

<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。

<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、	宏利投信通知其所經理之「宏利特別股息收益證券投資信託基金」修正證券投資信託契約及公開說明書相關內容，修正後之公開說明書可於公開資訊觀測站（網址： https://mops.twse.com.tw ）及基金公司官網（ https://www.manulifeim.com.tw ）下載。																																													
二、	<p>施羅德投信通知其所總代理之「施羅德環球基金系列－亞洲收益股票」（下稱「本基金」）變更部分級別之配息政策乙事，於2024年11月份之配息開始生效（基準日為2024年11月27日，付款日為2024年12月9日）。</p> <p>施羅德環球基金系列－亞洲收益股票 Schroder ISF Asian Equity Yield</p> <table border="1" data-bbox="246 457 1485 808"> <thead> <tr> <th>ISIN</th> <th>級別名稱</th> <th>級別貨幣</th> <th>變更前 每年配息率</th> <th>變更後 每年配息率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>LU0192582467</td> <td>A-月配固定</td> <td>美元</td> <td>每年 3.5%，每月支付一次</td> <td>每年 4.0%，每月支付一次</td> </tr> <tr> <td>LU0193968947</td> <td>A1-月配固定</td> <td>美元</td> <td>每年 3.5%，每月支付一次</td> <td>每年 4.0%，每月支付一次</td> </tr> <tr> <td>LU1884789055</td> <td>A-月配固定(C)**</td> <td>澳幣避險</td> <td>每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> <td>每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> </tr> <tr> <td>LU1884789212</td> <td>A-月配固定(C)**</td> <td>南非幣避險</td> <td>每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> <td>每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> </tr> <tr> <td>LU0192583275</td> <td>C-月配固定</td> <td>美元</td> <td>每年 3.5%，每月支付一次</td> <td>每年 4.0%，每月支付一次</td> </tr> <tr> <td>LU1884788917</td> <td>U-月配固定</td> <td>美元</td> <td>每年 3.5%，每月支付一次</td> <td>每年 4.0%，每月支付一次</td> </tr> <tr> <td>LU1884789139</td> <td>U-月配固定(C)**</td> <td>澳幣避險</td> <td>每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> <td>每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> </tr> <tr> <td>LU1884789303</td> <td>U-月配固定(C)**</td> <td>南非幣避險</td> <td>每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> <td>每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 這是指可能適用於配息的溢價或扣減。當貨幣避險級別的利率較本基金基礎貨幣的利率為高，配息可能包括溢價。因此，當貨幣避險級別的利率較本基金基礎貨幣的利率為低，配息可能會被扣減。溢價或扣減的金額將基於利率之差別而定，並非本基金之投資目標或投資政策之一部份。</p> <p>**本級別之配息機制為「每月固定配息率 + 貨幣避險之溢價或折價損益」，亦即每月的配息機制由兩部分組成：一部分係固定的配息率，另一部分係對貨幣風險進行避險的結果。提醒您，由於貨幣避險可能會產生收益或虧損，因此實際的配息金額可能仍會產生波動。</p>	ISIN	級別名稱	級別貨幣	變更前 每年配息率	變更後 每年配息率	LU0192582467	A-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次	LU0193968947	A1-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次	LU1884789055	A-月配固定(C)**	澳幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次	LU1884789212	A-月配固定(C)**	南非幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次	LU0192583275	C-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次	LU1884788917	U-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次	LU1884789139	U-月配固定(C)**	澳幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次	LU1884789303	U-月配固定(C)**	南非幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次
ISIN	級別名稱	級別貨幣	變更前 每年配息率	變更後 每年配息率																																										
LU0192582467	A-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次																																										
LU0193968947	A1-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次																																										
LU1884789055	A-月配固定(C)**	澳幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次																																										
LU1884789212	A-月配固定(C)**	南非幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次																																										
LU0192583275	C-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次																																										
LU1884788917	U-月配固定	美元	每年 3.5%，每月支付一次	每年 4.0%，每月支付一次																																										
LU1884789139	U-月配固定(C)**	澳幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次																																										
LU1884789303	U-月配固定(C)**	南非幣避險	每年 3.5% ± 貨幣利差*，每月支付一次	每年 4.0% ± 貨幣利差*，每月支付一次																																										
三、	謹通知德銀遠東投信總代理之DWS投資系列境外基金於2024年11月13日中午12時於DWS投資之註冊辦事處舉行股東臨時會。																																													
四、	富蘭克林投顧通知: 美盛全球系列基金（以下稱「該公司」）謹訂於2024年11月21日(星期四)上午10點(愛爾蘭時間)，於該公司之註冊辦公室舉行投資人年度會議。																																													
五、	謹通知富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金（以下稱「該公司」）謹訂於2024年12月2日(星期一)下午2點30分(盧森堡時間)，於該公司之註冊辦公室舉行投資人年度會議。																																													
六、	<p>摩根投信通知如下說明:</p> <p>1.總代理之摩根印度基金及摩根南韓基金(下合稱「本基金」)，由於重新調配資源，自2024年11月29日起解除委任次經理人JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited之職務：</p> <p>(1)此變動對本基金的運作及／或管理方式將不會發生任何變動，亦不會對基金的投資目標、特點及整體風險屬性或管理基金的費用水平／成本造成任何影響。境外基金管理機構認為此變動將不會對基金現有投資者的權利或利益造成重大損害。</p> <p>(2)前述所載變更相關的法律及其他行政成本估計約為5,000美元，將由本基金與受影響之另一檔未於台灣募集銷售之基金平均承擔。</p> <p>2.修訂摩根亞洲小型企業基金的投資政策：</p> <p>(1)摩根亞洲小型企業基金的投資政策為主要（即將其總資產淨值至少70%）投資於亞太區（日本及澳洲除外）中小型公司之股票證券；惟當合適的投資機會出現時，經理人可不時投資於日本及澳洲。本次修訂係為訂明中小型公司之股票證券係指獲納入MSCI綜合亞洲（不包括日本）小型公司指數（MSCI AC Asia ex Japan Small Cap Index）的股票證券或市值少於120億美元的股票證券。</p> <p>(2)境外基金管理機構認為，由於變更後基金的整體風險取向將不會有重大改變或增加，並不構成基金的重大變更，及變更不會對投資者的權利或利益構成任何重大不利影響。</p> <p>3.本次變更已於2024年10月29日公告相關事宜，並同步公告於境外基金資訊觀測站及基金公司官網。</p>																																													
七、	謹通知摩根投信於2024年10月31日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。																																													

編號	基金訊息																	
	詳情請洽基金公司官網或基金資訊觀測站 (https://www.fundclear.com.tw) 查詢。																	
八、	謹通知M&G系列境外基金之總代理於2024年12月2日移轉至富盛證券投資顧問股份有限公司。																	
九、	<p>野村投信總代理之晉達環球策略基金通知事項如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 晉達環球策略基金（「GSF」）一檔或多檔子基金（即晉達美元貨幣基金或晉達英鎊貨幣基金，各自稱為「基金」及統稱為「該等基金」）的投資人，謹此通知您Ninety One UK Limited（「投資經理」）於2024年12月2日前後委任Ninety One SA Proprietary Limited 作為各基金的次投資經理。 晉達環球策略基金（「GSF」）子基金－環球環境基金（「基金」）之管理公司Ninety One Luxembourg S.A.正在更新GSF公開說明書附錄三所載有關基金的永續發展揭露。 上述變動將不會導致該等基金的管理方式改變。 相關變動之內容將於2024年12月更新至公開說明書內，而該等公開說明書及重要投資人資訊亦可至境外基金資訊觀測站 (http://www.fundclear.com.tw) 下載。 																	
十、	<p>滙豐投信通知:滙豐全系列基金最新公開說明書公告於公開資訊觀測站，請至以下網址: https://mops.twse.com/tw/mops/web/index 之「投資專區-基金資訊-基金公開說明書」，進行查詢並下載。</p>																	
十一、	<p>法巴投顧通知: 謹通知法巴基金(BNP Paribas Funds) 2024年10月31日公開說明書及法巴基金投資人須知2024年第三季更新相關事項，最新版本請參閱基金公司官網(https://www.bnpparibas-am.com/zh-tw/)或境外基金資訊觀測站 (http://announce.fundclear.com/tw/)。</p>																	
十二、	<p>柏瑞投信通知其總代理之柏瑞環球基金系列（下稱「本基金」）擬修訂公開說明書及附錄且於2024年11月27日生效，並於最新版之公開說明書中載列。該等變更屬非重大，不會導致相關子基金之投資目標及政策發生任何變化。最新版之公開說明書可於境外基金資訊觀測站 (http://announce.fundclear.com.tw) 中下載或可向柏瑞投信索取。</p>																	
十三、	<p>謹通知鋒裕匯理基金將於2024年12月18日下午2時（盧森堡時間）在註冊辦事處 5, Allée Scheff er, L-2520 Luxembourg召開2024年年度股東大會。</p>																	
十四、	<p>景順投信通知:其代理之「景順英國高質債券基金A-季配息股 英鎊LU0267985660」（Invesco UK Investment Grade Bond Fund）（下稱「本基金」）擬終止在中華民國之募集及銷售，並自2024年12月19日生效。</p> <p>本基金之股東可選擇(1)於生效日前繼續申購本基金；(2)不採取任何行動而繼續持有本基金；(3)於生效日前隨時贖回您於本基金的現有持股而毋須支付贖回費，贖回將依公開說明書所載之條款進行，惟本行仍將收取相關費用；或(4)於生效日前隨時轉換至經金融監督管理委員會核准之景順盧森堡基金系列之其他子基金而毋須支付轉換費用（須符合公開說明書所載之最低投資額及資格要求），惟本行仍將收取相關費用。另本基金於終止募集及銷售之生效日後，原以定期定額方式投資者，得按原訂契約金額繼續投資本基金，惟不得增加扣款日期或提高扣款金額。</p> <p>本基金終止在中華民國募集及銷售後，贖回或轉出之請求將依一般作業方式處理，不接受轉入。有關贖回或轉換程序之詳細資訊，請參閱最新之公開說明書。</p>																	
十五、	<p>1.野村投信已於2024年10月15日與本行公司簽署駿利亨德森資產管理基金系列之增補協議書。</p> <p>2.有關上開增補協議書所約定「依照該境外基金之最新公開說明書股東服務費高於或等於75bps／者依照該境外基金之最新公開說明書股東服務費少於75bps者」，係包含依照該境外基金之最新股東通知信所通知之股東服務費之費率，特此說明。</p> <table border="1" data-bbox="240 1795 1351 1988"> <thead> <tr> <th data-bbox="240 1795 592 1900">基金</th> <th data-bbox="592 1795 711 1900">級別</th> <th data-bbox="711 1795 873 1900">現行經理費</th> <th data-bbox="873 1795 1036 1900">2024年9月1日起之經理費</th> <th data-bbox="1036 1795 1198 1900">現行股東服務費</th> <th data-bbox="1198 1795 1351 1900">2024年9月1日起之股東服務費</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="240 1900 592 1988" rowspan="2">駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金</td> <td data-bbox="592 1900 711 1942">Class A</td> <td data-bbox="711 1900 873 1942">1.00%</td> <td data-bbox="873 1900 1036 1942">0.85%</td> <td data-bbox="1036 1900 1198 1942">0.75%</td> <td data-bbox="1198 1900 1351 1942">0.60%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="592 1942 711 1988">Class B</td> <td data-bbox="711 1942 873 1988">1.00%</td> <td data-bbox="873 1942 1036 1988">0.85%</td> <td data-bbox="1036 1942 1198 1988">0.75%</td> <td data-bbox="1198 1942 1351 1988">0.60%</td> </tr> </tbody> </table>	基金	級別	現行經理費	2024年9月1日起之經理費	現行股東服務費	2024年9月1日起之股東服務費	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金	Class A	1.00%	0.85%	0.75%	0.60%	Class B	1.00%	0.85%	0.75%	0.60%
基金	級別	現行經理費	2024年9月1日起之經理費	現行股東服務費	2024年9月1日起之股東服務費													
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金	Class A	1.00%	0.85%	0.75%	0.60%													
	Class B	1.00%	0.85%	0.75%	0.60%													

編號	基金訊息					
	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨	Class A	1.00%	0.65%	0.75%	0.50%
	德森靈活入息基金	Class B	1.00%	0.65%	0.75%	0.50%
十六、	富蘭克林投顧通知:富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金及Franklin Templeton Global Funds plc(美盛全球系列基金)公開說明書更新通知，相關更新非屬重大影響投資人事項。更新之公開說明書中譯本請至基金資訊觀測站(http://www.fundclear.com.tw)或富蘭克林證券投資顧問股份有限公司(http://www.franklin.com.tw) 官網下載。					