<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。

<table>
<tr><th>編號</th><th>基金訊息</th></tr>
<tr><td>一、</td><td>謹通知玉山投信所經理之「玉山高成長基金」、「玉山金滿意基金」、「玉山店頭市場基金」、「玉山科技島基金」、「玉山中小型股基金」、「玉山新世紀基金」、「玉山金平衡基金」、「玉山策略成長ETF組合基金」以及「玉山全球生態友善ESG多重資產基金」修訂信託契約部分條文暨公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>二、</td><td>謹通知富蘭克林華美投信經理之「富蘭克林華美第一富證券投資信託基金」修訂信託契約部分條文暨公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>三、</td><td>謹通知百達(PICTET)於2026年10月22日下午2:30分時整(盧森堡時間)於百達登記辦公室15, avenue J.F. Kennedy, L一1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg召開股東臨時會。</td></tr>
<tr><td>四、</td><td>謹通知路博邁投信所經理之「路博邁台灣5G股票證券投資信託基金」修訂信託契約部分條文暨公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>五、</td><td>謹通知「富蘭克林坦伯頓全球投資系列－科技基金」之基金指標（Benchmark）變更，生效日為2026年10月1日。此變更不影響基金既有投資策略與哲學，故非屬重大影響投資人事項。
<table>
<tr><th>變動前之基金指標</th><th>變動後之基金指標</th></tr>
<tr><td>摩根史坦利世界資訊科技指數
MSCI World Information Technology Index</td><td>摩根史坦利所有國家世界資訊科技 + 通訊服務（10/40）指數
The MSCI ACWI Information Technology + MSCI ACWI Communication Services (10/40) Index
摩根史坦利世界資訊科技指數
MSCI World Information Technology Index</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>六、</td><td>謹通知施羅德投信總代理之「施羅德環球基金系列－環球能源」（下稱「本基金」）自 2026 年 11 月 5 日起修訂本基金之投資政策，以反映本基金得投資於各種規模之公司，不再僅限於中小型公司，另目標指標將由 MSCI World SMID Energy index 變更為 MSCI World Energy index，若投資人無意於變更生效後繼續投資本基金，可於 2026 年 11 月 4 日交易截止時間前申請贖回本基金或轉申購至施羅德投信總代理之其他境外基金，免收贖回或轉換手續費。惟本公司仍須收取相關費用。</td></tr>
<tr><td>七、</td><td>謹通知統一投信經理之「統一經建基金」及「統一統信基金」修正證券投資信託契約相關條文及基金公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>八、</td><td>謹通知宏利投信總代理之「宏利環球基金」自2026年10月1日起更新公開說明書，另將於2026年11月11日下午2時30分（歐洲中部時間）），假31, Z.A. Bourmicht, L-8070 Bertrange, Grand Duchy of Luxembourg，召開股東臨時會。</td></tr>
<tr><td>九、</td><td>謹通知美盛全球系列基金之 2026 年 9 月版本公開說明書更新，本次 2026 年 9 月 30 日版本公開說明書及子基金增補文件所載內容之變動，並無重大影響台灣投資人權益。更新之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>十、</td><td>謹通知「柏瑞日本小型公司股票基金」及「柏瑞歐洲小型公司股票基金」由於長期績效表現不佳及規模不足將進行清算。相關作業說明如下:
(一)清算日:2026 年 12 月 17 日。
(二)最終交易截止時間: 2026 年 12 月 10 日中午 12 時(愛爾蘭時間)前，投資人仍可持續贖回旨揭基金，或將旨揭基金轉換為柏瑞環球系列之其他子基金而無需支付任何轉換或贖回費用。惟本公司仍須收取相關費用。
(三) 若投資人未能於最終交易截止時間前贖回旨揭基金，其於旨揭基金所持有的所有單位將按於生效日計算的最終每單位資產淨值強制贖回，而應付的贖回所得款項通常將於生效日後三至五個工作日內完成給付。
旨揭基金已停止接受任何新投資人新申購或轉換至旨揭基金，除先前即已約定之定期定額扣款仍得繼續扣款至 2026 年 12 月 10 日。</td></tr>
<tr><td>十一、</td><td>謹通知摩根投信總代理之摩根基金，擬於 2026 年 11 月 18 日下午 3 時(中歐時間)舉行股東週年大會。</td></tr>
<tr><td>十二、</td><td>謹通知瑞銀投信總代理之「瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) 」自2026年10月23日起變更公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>編號</th><th>基金訊息</th></tr>
<tr><td>十三、</td><td>謹通知聯博總代理之「聯博-新興市場債券基金」及「聯博-國際科技基金」警語修正，更新之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。
<table>
<tr><th>標的名稱</th><th>原警語</th><th>調整後警語</th></tr>
<tr><td>聯博-新興市場債券基金</td><td>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金</td><td>本基金主要投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金</td></tr>
<tr><td>聯博-國際科技基金</td><td>無</td><td>基金之配息來源可能為本金</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>十四、</td><td>謹通知元大投信經理之「元大多福證券投資信託基金」、「元大多多證券投資信託基金」、「元大卓越證券投資信託基金」、「元大店頭證券投資信託基金」、「元大高科技證券投資信託基金」、「元大經貿證券投資信託基金」、「元大新主流證券投資信託基金」、及「元大2001證券投資信託基金」修訂信託契約部分條文暨公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>十五、</td><td>謹通知永豐投信經理之「永豐趨勢平衡證券投資信託基金」修訂信託契約部分條文暨公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>十六、</td><td>謹通知基金經理團隊異動，此項變動不會影響本基金既有之投資政策。
<table>
<tr><th>基金名稱</th><th>現任基金經理團隊</th><th>新任基金經理團隊</th></tr>
<tr><td>富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金</td><td>蘇庫瑪・拉加 (Sukumar Rajah)
莫家良 (Eric Mok)
廖亦平 (Yi Ping Liao)</td><td>莫家良 (Eric Mok)
蘇庫瑪・拉加 (Sukumar Rajah)
廖亦平 (Yi Ping Liao)
卓兆源(Ferdinand Cheuk)</td></tr>
<tr><td>富蘭克林坦伯頓全球平衡基金(本基金之配息來源可能為本金)</td><td>麥可・哈森泰博 (Michael Hasenstab)
何英信 (Calvin Ho)
德瑞克・坦納 (Derek Taner)
道格拉斯・葛蘭 (Douglas Grant)
麥可・席恩(Michael Sheehan)</td><td>麥可・哈森泰博 (Michael Hasenstab)
何英信 (Calvin Ho)
道格拉斯・葛蘭 (Douglas Grant)
麥可・席恩(Michael Sheehan)
阿米特・雷恩(Ameet Rane)</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>十七、</td><td>謹通知野村投信擔任總代理人之駿利亨德森遠見基金系列境外基金修訂公開說明書，公開說明書調整事項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，並於2026年10月16日將相關內容反映於最新版公開說明書中，並可於境外基金資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>十八、</td><td>謹通知野村投信總代理之駿利亨德森遠見基金系列境外基金之「駿利亨德森遠見基金-泛歐中大型股基金(未核備)」（「合併基金」）併入「Janus Henderson Fund – Pan European Fund(未核備)」（「存續基金」）說明如下:
(一) 合併基金將於2026年11月19日併入存續基金。
(二) 自2026年10月9日起，合併基金將暫停受理申購、轉入或移轉至該基金之申請。
(三) 2026年11月12日為合併基金於台灣之最後收單截止日。
(四) 因存續基金與合併基金係屬不同系列之境外基金，兩者皆未經核准於國內公開募集及銷售，台灣投資人若未於上述截止時間前辦理合併基金之買回，其所持有之合併基金股份將於2026年11月13日被自動買回，但不會被收取買回費用。</td></tr>
<tr><td>十九、</td><td>謹通知富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金的期望槓桿水準從65%調高至200%，將自2026年12月21日起生效。此變更對本基金的管理方式、投資組合的組成、風險概況或是綜合風險及報酬指標或收費將不會產生實質性的影響。本基金的所有其他特徵保持不變。</td></tr>
<tr><td>二十、</td><td>謹通知國泰投信經理之「國泰國泰證券投資信託基金」、「國泰中小成長證券投資信託基金」、「國泰大中華證券投資信託基金」、「國泰科技生化證券投資信託基金」及「國泰小龍證券投資信託基金」修正證券投資信託契約相關條文及基金公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。</td></tr>
<tr><td>二十一、</td><td>謹通知安聯投信總代理之「安聯中國股票基金」將自2026年12月9日起終止在國內募集及銷售。
最後申購及轉申購（轉入）申請日：2026年12月4日（含）。自2026年12月4日交易截止時間後，將不再接受本基金之新增申購申請（含單筆申購、轉申購（轉入）及新增之定期（不）定額或智慧FUND投資之申請）；贖回、轉出申請則不受影響；既有採定期（不）定額或智慧FUND投資機制投資之投資人，得按原訂契約金額繼續投資，惟不得增加扣款日期、提高扣款金額或變更契約約定條件。即日起至2026年12月4日交易截止時間前，轉換至安聯投信總代理之其他境外基金，免轉換手續費，惟本公司仍須收取相關費用。</td></tr>
<tr><td>二十二、</td><td>謹通知野村投信擔任總代理人之駿利亨德森遠見基金系列境外基金，將於2026年11月13日召開特別股東大會。</td></tr>
</table>

編號	基金訊息
二十三、	謹通知安聯投信總代理之「安聯多元信用債券基金」及「安聯東方入息基金」(存續基金) ，將分別與未經核准於中華民國境內銷售之義大利UCITS共同基金「Allianz Global Multi-Asset Credit Fund」及「Allianz Azioni Pacifico」(消滅基金)合併，預計於2026年12月4日生效。即日起至2026年12月3日止，本基金之既有投資贖回或轉申購安聯投信總代理之「安聯環球投資基金-盧森堡系列」免贖回或轉換手續費，惟本公司仍須收取相關費用。
二十四、	謹通知摩根投信季度更新所經理之投信基金公開說明書、簡式公開說明書及總代理之境外基金更新投資人須知修訂，前述更新文件及最新境外基金公開說明書中譯本請至基金公司官網、基金資訊觀測站或公開資訊觀測站查詢或下載。
二十五、	謹通知富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金訂於2026年11月30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。另配息再投資流程將進行調整，自2027年1月1日起，其配息再投資股份將由原於除息日（T日）改為在配息日（T+5日）進行；所分配的股份單位數將依配息日當天之每股淨資產價值（NAV）計算。上述變更在資產配置、風險概況或是對各系列基金的收費將不會有任何影響，相關內容亦將反映於後續更新之境外基金公開說明書中譯本。
二十六、	謹通知瑞銀盧森堡策略基金自2026年12月3日起修訂公開說明書，修正後之公開說明書可於基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。