

<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、	<p>摩根投信通知其所經理之「摩根亞洲證券投資信託基金」、「摩根東方科技證券投資信託基金」、「摩根亞太高息平衡證券投資信託基金」、「摩根新興35證券投資信託基金」、「摩根東方內需機會證券投資信託基金」及「摩根亞洲總合非投資等級債券證券投資信託基金」等6檔基金修訂證券投資信託契約第14條增訂有關投資標的之定義範圍及其他條文。公開說明書相關內容亦配合調整，修訂後之公開說明書可於公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)及摩根投信網站(https://am.jpmorgan.com/tw)查詢。</p>									
二、	<p>謹通知瑞銀盧森堡系列基金管理公司更名。更名前：瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司(UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.)，更名後：瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)，生效日為 2024 年 10 月 1 日。</p>									
三、	<p>霸菱投顧通知: 霸菱韓國基金變更基金績效指標事宜並於 2024 年 10 月 31 日生效。指標變動前後對照表如下表:</p> <table border="1" data-bbox="241 678 1385 800"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>變動前之基金指標</th> <th>變動後之基金指標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>霸菱韓國基金</td> <td>Korea Composite Stock Price Index (「KOSPI」)</td> <td>MSCI Korea Net Total Return Index (「MSCI Korea 指數」)</td> </tr> </tbody> </table> <p>以上所載之更新之詳細內容，可至境外基金資訊觀測站(https://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/)或霸菱投顧網站(https://www.barings.com/)參閱。</p>	基金名稱	變動前之基金指標	變動後之基金指標	霸菱韓國基金	Korea Composite Stock Price Index (「KOSPI」)	MSCI Korea Net Total Return Index (「MSCI Korea 指數」)			
基金名稱	變動前之基金指標	變動後之基金指標								
霸菱韓國基金	Korea Composite Stock Price Index (「KOSPI」)	MSCI Korea Net Total Return Index (「MSCI Korea 指數」)								
四、	<p>聯博通知: 聯博-日本策略價值基金(基金之配息來源可能為本金)(下稱「本基金」)，自2024年11月19日(下稱「清算日」)起進行清算(下稱「本清算」)。</p> <p>理事會認為考量本基金之績效，於可預見之未來不可能吸引有意義之資產，且亦不符合受益人之最佳利益。因此，自2024年10月4日起，將不允許對本基金進行新的申購或交換。</p> <p>不欲參與本清算之受益人得於2024年11月18日前免費買回其受益憑證(惟本行仍將收取相關費用)，或要求將其於本基金之受益憑證轉換為另一於當地國家管轄地註冊，或其他聯博授權分銷商於其所在國銷售之其他聯博發行之UCITS基金之相同級別之受益憑證。欲參與本清算之受益人毋須採取任何行動。於清算日前未進行轉換或買回之受益人，將透過電匯(匯入其聯博基金受益人帳戶紀錄中指定之銀行帳戶)方式收到其淨清算款項。理事會預計清算款項將於2024年11月22日或鄰近日期，或此後儘速支付予受益人。有鑑於市場狀況及為維持必要之流動性以滿足預期之買回請求，自2024年11月12日起，本基金可能會偏離其投資策略。本清算結束時無法分配予受益人之任何清算款項，將為受益人之利益存入盧森堡信託局(Caisse de Consignation)。</p>									
五、	<p>富蘭克林坦伯頓系列旗下共計8檔基金經理團隊將進行異動，此項變動不會影響基金既有之投資政策。詳情如下：</p> <p>2024年9月30日起下列基金經理團隊異動：</p> <table border="1" data-bbox="241 1493 1479 1986"> <thead> <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> </thead> <tbody> <tr> <td>富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金</td> <td>蕭·萊恩斯 (Shawn Lyons)</td> <td>蕭·萊恩斯 (Shawn Lyons) 喬安·德里斯柯爾 (Joanne Driscoll) 麥可·利馬 (Michael Lima)</td> </tr> <tr> <td>富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)</td> <td>尼爾·杜拉夫 (Neil Dhruv) 保羅·維克 (Paul W. Varunok)</td> <td>尼爾·杜拉夫 (Neil Dhruv) 保羅·維克 (Paul W. Varunok) 麥可·薩爾姆 (Michael Salm) 賈廷·米斯拉 (Jatin Misra)</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金	蕭·萊恩斯 (Shawn Lyons)	蕭·萊恩斯 (Shawn Lyons) 喬安·德里斯柯爾 (Joanne Driscoll) 麥可·利馬 (Michael Lima)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	尼爾·杜拉夫 (Neil Dhruv) 保羅·維克 (Paul W. Varunok)	尼爾·杜拉夫 (Neil Dhruv) 保羅·維克 (Paul W. Varunok) 麥可·薩爾姆 (Michael Salm) 賈廷·米斯拉 (Jatin Misra)
基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊								
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金	蕭·萊恩斯 (Shawn Lyons)	蕭·萊恩斯 (Shawn Lyons) 喬安·德里斯柯爾 (Joanne Driscoll) 麥可·利馬 (Michael Lima)								
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	尼爾·杜拉夫 (Neil Dhruv) 保羅·維克 (Paul W. Varunok)	尼爾·杜拉夫 (Neil Dhruv) 保羅·維克 (Paul W. Varunok) 麥可·薩爾姆 (Michael Salm) 賈廷·米斯拉 (Jatin Misra)								

編號	基金訊息		
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	班傑明·克萊爾 (Benjamin Cryer) 派翠克·克萊 (Patrick Klein) 桑娜·德賽 (Sonal Desai) 湯瑪士·倫克爾 (Thomas Runkei) 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor)	班傑明·克萊爾 (Benjamin Cryer) 派翠克·克萊 (Patrick Klein) 桑娜·德賽 (Sonal Desai) 湯瑪士·倫克爾 (Thomas Runkei) 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor) 麥可·薩爾姆(Michael Salm)
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 互惠歐洲基金	Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Todd Ostrow(陶德·奧斯特羅) Timothy Rankin(提摩西·拉金)	Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Timothy Rankin(提摩西·拉金)
2024年12月31日起下列基金經理團隊異動：			
	基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金	彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 彼得·薩托里(Peter Sartori)	彼得·薩托里(Peter Sartori) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam)
	富蘭克林坦伯頓系列-富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)	彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 彼得·薩托里(Peter Sartori) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam)	彼得·薩托里(Peter Sartori) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel)
	富蘭克林坦伯頓系列-富蘭克林坦伯頓世界基金(本基金之配息來源可能為本金)	華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 彼得·薩托里(Peter Sartori) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel)	彼得·薩托里(Peter Sartori) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel)

編號	基金訊息																						
	富蘭克林坦伯頓系列-富蘭克林坦伯頓外國基金(本基金之配息來源可能為本金)	克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam)	克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam)																				
六、	路博邁投信通知所經理之 4 檔基金 (「路博邁全球非投資等級債券證券投資信託基金」、「路博邁優質企業債券證券投資信託基金」、「路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金」、「路博邁 5G 股票證券投資信託基金」) 修訂信託契約部分條文及公開說明書相關內容。更新後之公開說明書可於公開資訊觀測站(https://mops.twse.com.tw)及路博邁網站(https://www.nb.com/taiwan)下載。																						
七、	謹通知摩根投信總代理之摩根基金擬於2024年11月20日下午3時(中歐時間)舉行股東週年大會事項。																						
八、	元大投信通知: 有關「元大巴西指數基金」及「元大印尼指數基金」有發生信託契約所定基金淨資產價值低於規定門檻之情事, 爰應將各基金淨資產價值及受益人人數告知申購人, 謹檢附前開基金截至2024年9月30日止之淨資產價值及受益人人數資料。 淨資產規模低於信託契約規定標準之基金概況 <table border="1" data-bbox="237 842 1385 963"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>淨值日期</th> <th>淨值</th> <th>管理資產</th> <th>規定門檻</th> <th>受益人數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>元大巴西指數基金</td> <td>2024/9/30</td> <td>6.191</td> <td>180,928,418</td> <td>2 億</td> <td>529</td> </tr> <tr> <td>元大印尼指數基金</td> <td>2024/9/30</td> <td>9.866</td> <td>170,988,892</td> <td>2 億</td> <td>364</td> </tr> </tbody> </table>					基金名稱	淨值日期	淨值	管理資產	規定門檻	受益人數	元大巴西指數基金	2024/9/30	6.191	180,928,418	2 億	529	元大印尼指數基金	2024/9/30	9.866	170,988,892	2 億	364
基金名稱	淨值日期	淨值	管理資產	規定門檻	受益人數																		
元大巴西指數基金	2024/9/30	6.191	180,928,418	2 億	529																		
元大印尼指數基金	2024/9/30	9.866	170,988,892	2 億	364																		
九、	法巴投顧通知其所代理之法巴基金 (BNP Paribas Funds) 公開說明書於 2024 年 10 月 31 日更新, 相關變更之投資人通知書事項如下說明: 1. 釐清說明分類為永續主題基金之定義。 2. 修改法巴永續高評等債券基金之永續投資政策與衍生性工具運用範圍。 3. 修改法巴美元短期債券基金之投資政策。																						
十、	貝萊德投信通知所代理之貝萊德全球基金系列暨部分子基金之重要變更生效日為 2024 年 11 月 22 日(下稱「生效日」), 謹就變更事項說明如下: 1. 貝萊德新興市場債券基金 (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) 投資目標及政策乙節之變更 – 此變動係屬投資標的、策略、限制之變更之重大變更 (1) 投資顧問已決定將投資於艱困證券之最高限額自 10% 提升至 15%, 以因應該資產類別之整體結構變化。基於該變更, 投資顧問可確保本基金將能靈活地進行主動管理。 (2) 「投資於非投資等級主權債務」部分已進行更新, 以反映除原已於公開說明書列出之國家外, 本基金亦可投資於迦納、黎巴嫩、斯里蘭卡及尚比亞政府、公有或地方機關發行之債務證券。 2. 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) 之變更 – 變更風險指標之配置比例 投資顧問已決定變更為用於衡量本基金風險之指數成分的配置比例: (1) 自 50% 摩根士丹利世界指數 (MSCI World Index) 及 50% 彭博全球綜合債券歐元避險指數 (Bloomberg Global Aggregate Bond Index hedged to EUR) 作為適當風險指標; (2) 變更為: 25% 摩根士丹利世界指數 (MSCI World Index)、25% 摩根士丹利世界歐元避險指數 (MSCI World Index hedged to EUR) 及 50% 彭博全球綜合債券歐元避險指數 (Bloomberg Global Aggregate Bond Index hedged to EUR) 作為適當風險指標。 3. 「費用、收費及開支」乙節之變更																						

編號	基金訊息
	<p>「費用、收費及開支」乙節將進行修訂，以反映以下費用範圍的減少：</p> <p>(1) 每年的保管費範圍：最初為 0.0024%至 0.45%，現為 0.001%到 0.45%；</p> <p>(2) 交易費用範圍：最初每筆交易為 5.5 美元至 124 美元，現在每筆交易為 3 美元至 108 美元。</p> <p>此次變動事項將不會導致該等基金及／或其股東承擔的費用及支出產生任何變化。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。詳細內容請參照於生效日更新之基金公開說明書至該公司官網(https://www.blackrock.com/tw/index)查詢。投資人如不同意上述變更，可依據公開說明書內容規定，於本函寄送日後六週內或生效日前免費贖回基金，惟本行仍將收取相關費用。</p>
十一、	<p>野村投信通知其擔任總代理人之駿利亨德森資產管理基金系列境外基金公開說明書於2024年10月30日生效，相關內容修訂如說明：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 新增指派Janus Henderson Investors UK Limited擔任投資顧問。 2. 基於投資目的運用，現有基於投資目的運用衍生性商品之10%限制將取消，為免疑義，預計實際運用衍生性商品之程度不會因取消對基於投資目的而運用衍生性商品之10%限制而改變。相關基金之風險程度或投資目標不會受重大影響。基金為投資目的運用衍生性商品仍應遵循現有內部限制及相關法規之條件與限制。 3. 為維持一致性，駿利亨德森靈活入息基金及駿利亨德森美國短期債券基金之補充文件中所揭露之槓桿限制說明與計算方法將予以修訂及釐清。 4. 詳細內容說明反映於新版公開說明書中，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(https://www.fundclear.com.tw)下載。
十二、	<p>路博邁投信總代理之境外基金公開說明書與補充文件修正，相關修正預計於2024年12月12日或其前後(由愛爾蘭中央銀行核備)生效，除公開說明書更新「永續投資標準」、「定義」、「管理機構」、「費用及開支」等章節外，亦修正「SFDR附錄」。除另有揭露外，此次變更將不會對基金之投資目標和政策、基金運用和管理的方式及基金之特徵及整體風險概況產生重大影響；以及增加基金或股東應付費用的等級，或重大變更管理基金之費用水準/成本。股東如因此變動而不擬繼續投資該基金，得於任一交易日，要求買回或轉換其基金。目前，路博邁投信不會就買回或轉換基金收取任何買回或轉換費用，惟本行仍將收取相關費用。情請於上述修正日期後至基金資訊觀測站(https://www.fundclear.com.tw)查詢，特此通知。</p>