

<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									
1.	統一投信經理之統一大滿貫基金等六檔基金（統一大滿貫基金、統一中小基金、統一奔騰基金、統一統信基金、統一亞太基金、統一強漢基金），修正證券投資信託契約相關條文及基金公開說明書，詳情請洽基金資訊觀測站或基金公司官網查詢。									
2.	<p>宏利投信經理之「宏利豐利退組合證券投資信託基金」（下稱「本基金」），至 2024 年 3 月 21 日止，淨資產價值為 74,916,077 元，受益人數為 32 人。淨資產價值最近三十個營業日平均為 98,861,369 元。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 本基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新臺幣壹億元，依證券投資信託基金管理辦法第七十九條、同法第八十條及信託契約第二十四條規定辦理，本契約終止不再存續，且應即時通知全體受益人、保管機構及金管會終止本信託契約進行清算。 • 宏利投信已向金管會申請終止信託契約並著手進行基金清算事宜，自核准後三個月內，本基金將會進行清算程序。 									
3.	<p>富蘭克林投顧經金管會核准辦理募集及銷售業務之富蘭克林坦伯頓旗下系列共計 2 檔基金經理團隊異動通知，此項變動不會影響本基金既有之投資政策。詳情如下：</p> <table border="1" data-bbox="272 852 1463 1314"> <thead> <tr> <th data-bbox="272 852 532 905">基金名稱</th> <th data-bbox="532 852 997 905">現任基金經理團隊</th> <th data-bbox="997 852 1463 905">新任基金經理團隊</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="272 905 532 1108"> 富蘭克林坦伯頓 成長基金 (本基金之配息來源可能為本金) </td> <td data-bbox="532 905 997 1108"> 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) </td> <td data-bbox="997 905 1463 1108"> 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·薩托里(Peter Sartori) </td> </tr> <tr> <td data-bbox="272 1108 532 1314"> 富蘭克林坦伯頓 世界基金 (本基金之配息來源可能為本金) </td> <td data-bbox="532 1108 997 1314"> 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) </td> <td data-bbox="997 1108 1463 1314"> 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·薩托里(Peter Sartori) </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 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) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam)	彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·薩托里(Peter Sartori)	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) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter)	彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·薩托里(Peter Sartori)
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 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) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam)	彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·薩托里(Peter Sartori)								
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) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 彼得·摩斯特 (Peter Moeschter)	彼得·摩斯特 (Peter Moeschter) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·薩托里(Peter Sartori)								
4.	謹通知法巴基金（BNP Paribas Funds, SICAV）訂於 2024 年 4 月 25 日下午三點假法國巴黎資產管理盧森堡公司於 10, rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 之辦公地址舉行年度股東常會；及後收級別基金費用聲明書更新相關事項，已於 2024 年 3 月 28 日上傳基金資訊觀測站。									
5.	謹通知法巴投顧所代理之法巴基金（BNP Paribas Funds）公開說明書更新相關事項，詳情請參閱基金資訊觀測站。									
6.	<p>富蘭克林坦伯頓成長基金、世界基金公開說明書更新通知，詳說明如下：</p> <p>(1) 「基金摘要」：前揭二檔基金皆新增『次經理公司』單元，並自 2024 年 3 月 31 日起生效。新增之次經理公司為「坦伯頓資產管理公司(Templeton Asset Management Ltd.)」。</p> <p>(2) 「基金細節」之『經理公司』單元：前揭二檔基金皆新增基金之次經理公司為「坦伯頓資產管理公司(Templeton Asset Management Ltd.)」，並自 2024 年 3 月 31 日起生效。</p> <p>更新之公開說明書中譯本請至基金資訊觀測站或基金公司官網下載。</p>									

編號	基金訊息
7.	<p>富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金之 2024 年 3 月公開說明書更新通知，詳重點摘要說明如下：</p> <p>(一) 「基金資訊、目標及投資政策」章節所載子基金：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 印度基金、亞洲小型企業基金及新興國家小型企業基金等三檔基金於「投資政策」(1)新增本基金所提倡的環境及/或社會特徵（在永續金融揭露規範第 8 條含義內），及(2)新增本基金得為避險及/或效率投資組合管理而進一步運用金融衍生性商品之文字敘述；於「投資人剖析」揭露本基金符合「永續金融揭露規範(SFDR)第 8 條」；於風險考量項下「其他風險」新增「永續發展風險」及「衍生性金融商品風險」。 2. 互利歐洲基金及互利全球領航基金等二檔基金於「投資政策」新增本基金所提倡的環境及/或社會特徵（在永續金融揭露規範第 8 條含義內），於「投資人剖析」揭露本基金符合「永續金融揭露規範(SFDR)第 8 條」；於風險考量項下「其他風險」新增「永續發展風險」。 3. 精選收益基金及美國政府基金等二檔基金於「投資政策」新增基金也可能透過「待公布 (To be Announced, TBA)」市場的承諾基礎以遞延交付或遠期方式購買或出售不動產抵押貸款證券及其相關限制規定等之文字敘述；於風險考量項下「主要風險」新增「待公布交易風險」。 <p>(二) 「風險考量」章節：新增「待公布交易風險 (TBA Transaction risk)」之文字敘述。</p> <p>更新之公開說明書中譯本請至基金資訊觀測站或基金公司官網下載。</p>
8.	<p>謹通知瀚亞投信總代理之瀚亞投資系列基金更新公開說明書中譯本乙事，詳情請洽基金資訊觀測站或基金公司官網。</p>
9.	<p>通知施羅德投信總代理之「施羅德環球基金系列－環球股債收息基金」（下稱「本基金」）變更投資目標乙事，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 自 2024 年 5 月 8 日起將本基金每年提供 3-5%之收入自投資目標中移除。 ● 若投資人無意於上述變更生效後繼續持有本基金，可於 2024 年 5 月 7 日交易截止時間前進行贖回或轉換，惟本行仍將收取相關費用。 <p>詳情請洽基金資訊觀測站或基金公司官網。</p>
10.	<p>瑞銀盧森堡系列基金合併事宜，將於 2024 年 5 月 21 日生效，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 消滅子基金：Credit Suisse(Lux)Portfolio Fund Growth USD B(acc) ● 消滅子基金 ISIN：LU0078042453 ● 存續子基金：瑞銀(盧森堡)策略基金－增長型(美元)（基金代碼：00250020） ● 存續子基金 ISIN：LU0033040865 ● 消滅子基金：Credit Suisse(Lux)Portfolio Fund Yield USD B(acc) ● 消滅子基金 ISIN：LU0078046959 ● 存續子基金：瑞銀(盧森堡)策略基金－收益型(美元)（基金代碼：00250018） ● 存續子基金 ISIN：LU0033043885
11.	<p>德銀遠東投信總代理之 DWS 投資系列境外基金召開股東常會及股東臨時會通知，詳如說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 2024 年股東常會將於 2024 年 4 月 24 日上午 11 時於 DWS 投資之註冊辦事處舉行

編號	基金訊息												
	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年股東臨時會將於 2024 年 4 月 24 日下午 3 時於 DWS 投資之註冊辦事處舉行 												
12.	<p>謹通知中國信託投信總代理之境外基金「(盧森堡)法盛國際基金 I」訂於 2024 年 4 月 30 日上午 10:00 (歐洲中部時間) 召集年度股東常會。</p>												
13.	<p>通知施羅德投信總代理之「施羅德環球基金系列－歐洲股息基金」更新投資政策及公開說明書附件 IV 締約前揭露文件。詳情請洽基金資訊觀測站。</p>												
14.	<p>法巴投顧代理之法巴拉丁美洲股票基金 (BNP Paribas Funds Latin America Equity) 之基金合併事宜暨「法巴巴西股票基金」(BNP Paribas Funds Brazil Equity) 經投信投顧公會於 2024 年 4 月 3 日函核准新增年配 (美元) 級別相關事項。</p> <ul style="list-style-type: none"> 「法巴拉丁美洲股票基金」(BNP Paribas Funds Latin America Equity) (基金代碼：00290023) 併入「法巴巴西股票基金」(BNP Paribas Funds Brazil Equity)，以「法巴巴西股票基金」為存續基金。 合併生效日為 2024 年 6 月 7 日。 被併子基金類別股份之最後受理認購、轉換和贖回交易日為 2024 年 5 月 31 日。 												
15.	<p>通知有關「元大巴西指數基金」、「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，詳情請洽基金公司官網。</p>												
16.	<p>接獲聯博投信通知，其所經理的聯博全球非投資等級債券基金之境內後收級別 (基金代號：10430003-10430007) 將自 2024 年 5 月 1 日(含)起暫停新申購 (包含預約 5/1 起之申購)、轉入交易，惟於 2024 年 5 月 1 日前設定之贖回轉申購之申購交易為有效單。</p> <table border="1" data-bbox="464 1073 1268 1383"> <thead> <tr> <th data-bbox="464 1073 654 1125">基金代碼</th> <th data-bbox="654 1073 1268 1125">基金名稱</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="464 1125 654 1173">10430003</td> <td data-bbox="654 1125 1268 1173">聯博全球非投資等級債券基金-台幣後收</td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 1173 654 1224">10430004</td> <td data-bbox="654 1173 1268 1224">聯博全球非投資等級債券基金-美元後收</td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 1224 654 1274">10430005</td> <td data-bbox="654 1224 1268 1274">聯博全球非投資等級債券基金-澳幣後收</td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 1274 654 1325">10430006</td> <td data-bbox="654 1274 1268 1325">聯博全球非投資等級債券基金-南非幣後收</td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 1325 654 1383">10430007</td> <td data-bbox="654 1325 1268 1383">聯博全球非投資等級債券基金-人民幣後收</td> </tr> </tbody> </table>	基金代碼	基金名稱	10430003	聯博全球非投資等級債券基金-台幣後收	10430004	聯博全球非投資等級債券基金-美元後收	10430005	聯博全球非投資等級債券基金-澳幣後收	10430006	聯博全球非投資等級債券基金-南非幣後收	10430007	聯博全球非投資等級債券基金-人民幣後收
基金代碼	基金名稱												
10430003	聯博全球非投資等級債券基金-台幣後收												
10430004	聯博全球非投資等級債券基金-美元後收												
10430005	聯博全球非投資等級債券基金-澳幣後收												
10430006	聯博全球非投資等級債券基金-南非幣後收												
10430007	聯博全球非投資等級債券基金-人民幣後收												
17.	<p>宏利投信總代理之「安本基金－新興市場債券基金」(原名稱：安本標準－新興市場債券基金) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) (下稱「本基金」) 將變更投資目標及政策，相關變更將反映於 2024 年 5 月 16 日生效之基金公開說明書及投資人須知。相關事宜為如下說明：</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金將依據 ESG 因素及社會規範進行負面篩選。此外，具有最高 ESG 風險之證券將透過 abrdn 之 ESG House Score 及量化與質化輸入及資產類別特定篩選以進行篩選。最後，本基金將於本基金新的投資目標及政策中訂定明確之投資組合 ESG 目標。透過採用此種方法，本基金承諾將至少 10% 用於永續投資。 基於前項變更，本基金之 SFDR 分類將自第 6 條調整為第 8 條，惟本基金仍非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金。本基金變更後之風險報酬等級及基金後方警語將維持不變，但屬重大影響投資人權益事項。受上述變更影響之股東如認為其不再符合股東之投資要求，得於 2024 年 5 月 15 日交易截止時間前，申請買回或轉換其股份。惟本行仍將收取相關費用。 												

編號	基金訊息
18.	<p>大華銀投信經理之「大華銀三至五年機動到期新興市場債券證券投資信託基金」（下稱「以下簡稱本基金」）將於 2024 年 5 月 20 日存續期間屆滿到期，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 本基金信託契約到期日：2024 年 5 月 20 日。 ● 最後買回申請日：2024 年 5 月 16 日（請注意：該日申請買回者仍將負擔 2%買回費用，該日後即不受理買回申請）。 ● 基金最後淨值日：2024 年 5 月 20 日 ● 基金最後淨值公告日：2024 年 5 月 21 日。 ● 基金到期淨資產價值公告日：預定為 2024 年 6 月 6 日（公告日若有變動，請以實際公告日為準；結算後淨資產價值依據信託契約第 21 條第 1 項不受四捨五入至小數點第四位限制）。 ● 基金到期淨資產價值交付時程：預定為 2024 年 6 月 7 日（交付日若有變動，請以實際交付日為準；依信託契約第 25 條第 3 項規定，基金保管機構將於十三個營業日內將款項交付予受益人）。 <p>另依據「證券投資信託基金管理辦法」第 79 條第 4 項規定，證券投資信託契約因存續期間屆滿而終止者，應於屆滿二日內申報金融監督管理委員會備查，同時依據「證券投資信託事業管理規則」第 5 條於證券投資信託契約屆滿二日內公告。大華銀投信屆時將依據前述規定向主管機關申報備查，並於收到備查函二日內另行公告之。</p>
19.	<p>宏利投信經理之宏利 360 多重資產收益證券投資信託基金（消滅基金，下稱「宏利 360 多重資產收益基金」）與宏利實質多重資產證券投資信託基金（存續基金，下稱「宏利實質多重資產基金」）合併乙案，業經金管會核准在案，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 合併目的：宏利投信提出此合併申請，冀望在維護受益人權益之前提下，達成降低營運成本、提升基金管理效率之目的 ● 本合併案經金管會 2024 年 4 月 18 日金管證投字第 1130335802 號函核准，合併基準日為 2024 年 6 月 21 日；如不同意基金合併之受益人得於 2024 年 6 月 19 日前（含當日）提出買回受益憑證申請 ● 約定「宏利 360 多重資產收益基金」之定期(不)定額扣款申請書，請於 2024 年 5 月 30 日前提出終止扣款申請；如若未終止扣款，於消滅基金併入存續基金後，會繼續扣款存續基金 ● 請投資人留意，存續基金之經理費（1.8%）高於消滅基金之經理費（1.7%） ● 宏利投信自 2024 年 6 月 20 日起至 2024 年 6 月 25 日止，將消滅基金資產全部移轉於存續基金，資產移轉期間將停止受理消滅基金受益憑證之申購及買回及定期定額扣款作業。
20.	<p>有關景順投信總代理之景順永續性環球非投資等級債券基金（Invesco Sustainable Global High Income Fund）（下稱「本基金」），因 2024 年第一季其投資 Rule 144A 之比重低於本基金淨資產價值 60%，自即日起修改本基金之警語如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 修正前：景順永續性環球非投資等級債券基金（本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券，且基金之配息來源可能為本金） ● 修正後：景順永續性環球非投資等級債券基金（基金之配息來源可能為本金）

編號	基金訊息		
21.	謹通知安聯投信經理之安聯台灣科技基金變更經理人，並於 2024 年 5 月 3 日生效，詳情如下：		
	基金	原經理人	新經理人
	安聯台灣科技基金	潘育憲	周敬烈