

### <全行信託產品必要揭露事項>

- 一、茲就本行辦理特定金錢信託業務，告知委託人及受益人就本行以信託財產與本行或利害關係人交易情形如下：
  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：渣打集團(Standard Chartered Plc.)發行之股票/相關系列債券；英商渣打銀行(Standard Chartered Bank)發行或由渣打銀行(香港)有限公司代理發行之相關系列債券/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，並委由英商渣打銀行(Standard Chartered Bank)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.	滙豐投信所經理之「滙豐全球趨勢組合證券投資信託基金」修訂證券投資信託契約暨公開說明書，相關之修訂於 2023 年 11 月 27 日生效。																								
2.	施羅德投信總代理之「施羅德環球基金系列－美國小型公司」之基金中文名稱將自 2024 年 1 月 8 日（「生效日」）起變更為「施羅德環球基金系列－美國小型公司影響力」，英文名稱不變。																								
3.	鋒裕匯理系列基金已於 2023 年 12 月 29 日下午 3 時（盧森堡時間）在註冊辦事處 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg 召開 2023 年年度股東大會。																								
4.	<p>景順歐洲動力基金將於 2024 年 2 月 2 日併入 Invesco Pan European Focus Equity Fund，相關合併事宜，詳說明如下：</p> <p>消滅基金：景順歐洲動力基金</p> <p>存續基金：Invesco Pan European Focus Equity Fund</p> <p>最後交易日：2024 年 1 月 26 日中午 12 時（愛爾蘭時間）</p> <p>最後淨值時間：2024 年 2 月 2 日</p> <p>合併後第一個交易日：2024 年 2 月 5 日</p> <p>如無意願持有存續基金，消滅基金的投資人於 2024 年 1 月 26 日中午 12 時（愛爾蘭時間）前得要求買回或轉換至景順盧森堡基金系列之其他基金，將免收買回及轉換費用；惟本行仍將收取相關費用。</p>																								
5.	<p>富達基金（以下簡稱「本 SICAV」）和相關基金（以下簡稱「子基金」）重要變動通知，詳說明如下：</p> <p>(1) 自 2024 年 1 月 23 日（含）起，將富達基金－美元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配息來源可能為本金）從歐盟永續金融規範（以下簡稱「SFDR」）第 6 條重新分類為第 8 條。</p> <p>(2) 自 2024 年 1 月 23 日（含）起，提高富達基金－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且配息來源可能為本金）衍生性商品淨曝險部位。</p> <p>(3) 於發布經簽證之更新版公開說明書後，為能有效管理投資組合，所有子基金將得於部分公開說明書規定之限制再利用或再投資現金抵押品。</p> <p>(4) 修正以下子基金建議持有期間之變更，以使與其他市場競爭者之類似基金相一致。</p> <table border="1" data-bbox="256 1262 1487 1856"> <thead> <tr> <th data-bbox="256 1262 1024 1302">子基金/子基金類別</th> <th data-bbox="1024 1262 1252 1302">現行建議持有期間</th> <th data-bbox="1252 1262 1487 1302">新的建議持有期間</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="256 1302 1024 1344">股票型基金</td> <td data-bbox="1024 1302 1252 1344">4 年</td> <td data-bbox="1252 1302 1487 1344">5 年</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 1344 1024 1535">           債券型基金，下列基金除外：           <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－亞洲非投資等級債券基金（本基金之配息來源可能為本金）</li> <li>• 富達基金－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且配息來源可能為本金）</li> </ul> </td> <td data-bbox="1024 1344 1252 1535">2 或 4 年</td> <td data-bbox="1252 1344 1487 1535">3 年</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 1535 1024 1577">多重資產型基金</td> <td data-bbox="1024 1535 1252 1577">2 或 4 年</td> <td data-bbox="1252 1535 1487 1577">3 年</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 1577 1024 1745">           目標日期型基金，下列基金除外：           <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2025（原名為「富達基金－富達歐元目標™基金 2025」）</li> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2020</li> </ul> </td> <td data-bbox="1024 1577 1252 1745">4 或 6 年</td> <td data-bbox="1252 1577 1487 1745">5 年</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 1745 1024 1856"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 貨幣市場型基金</li> <li>• 富達基金－歐元現金基金</li> <li>• 富達基金－美元現金基金</li> </ul> </td> <td data-bbox="1024 1745 1252 1856">4 年</td> <td data-bbox="1252 1745 1487 1856">2 年</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 1745 1024 1856"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2020</li> </ul> </td> <td data-bbox="1024 1745 1252 1856">6 個月</td> <td data-bbox="1252 1745 1487 1856">6 個月</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 1745 1024 1856"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 貨幣市場型基金</li> <li>• 富達基金－歐元現金基金</li> <li>• 富達基金－美元現金基金</li> </ul> </td> <td data-bbox="1024 1745 1252 1856">6 個月</td> <td data-bbox="1252 1745 1487 1856">6 個月</td> </tr> </tbody> </table>	子基金/子基金類別	現行建議持有期間	新的建議持有期間	股票型基金	4 年	5 年	債券型基金，下列基金除外： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－亞洲非投資等級債券基金（本基金之配息來源可能為本金）</li> <li>• 富達基金－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且配息來源可能為本金）</li> </ul>	2 或 4 年	3 年	多重資產型基金	2 或 4 年	3 年	目標日期型基金，下列基金除外： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2025（原名為「富達基金－富達歐元目標™基金 2025」）</li> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2020</li> </ul>	4 或 6 年	5 年	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 貨幣市場型基金</li> <li>• 富達基金－歐元現金基金</li> <li>• 富達基金－美元現金基金</li> </ul>	4 年	2 年	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2020</li> </ul>	6 個月	6 個月	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 貨幣市場型基金</li> <li>• 富達基金－歐元現金基金</li> <li>• 富達基金－美元現金基金</li> </ul>	6 個月	6 個月
子基金/子基金類別	現行建議持有期間	新的建議持有期間																							
股票型基金	4 年	5 年																							
債券型基金，下列基金除外： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－亞洲非投資等級債券基金（本基金之配息來源可能為本金）</li> <li>• 富達基金－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且配息來源可能為本金）</li> </ul>	2 或 4 年	3 年																							
多重資產型基金	2 或 4 年	3 年																							
目標日期型基金，下列基金除外： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2025（原名為「富達基金－富達歐元目標™基金 2025」）</li> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2020</li> </ul>	4 或 6 年	5 年																							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 貨幣市場型基金</li> <li>• 富達基金－歐元現金基金</li> <li>• 富達基金－美元現金基金</li> </ul>	4 年	2 年																							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達基金－富達目標™基金 2020</li> </ul>	6 個月	6 個月																							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 貨幣市場型基金</li> <li>• 富達基金－歐元現金基金</li> <li>• 富達基金－美元現金基金</li> </ul>	6 個月	6 個月																							

編號	基金訊息										
	若不同意上述(1)、(2)項之變更，投資人可於 2024 年 1 月 23 日（不含）前贖回或轉換所持有股份，將免收買回及轉換費用；惟本行仍將收取相關費用。										
6.	<p>野村投信總代理之晉達環球策略基金各子基金之公開說明書之變更事項，茲略摘要本次公開說明書之變更事項：</p> <p>「晉達環球策略基金—新興市場當地貨幣債券基金」自 2023 年 12 月 14 日或前後起，將使用摩根大通新興市場政府債券環球多元化指數的經稅項調整版本「JPMorgan Government Bond Index—Emerging Markets Global Diversified Index (Net of Tax Return)」為參考指標。</p> <p>上述變更將反映於公開說明書中，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(<a href="http://www.fundclear.com.tw">http://www.fundclear.com.tw</a>)下載。</p>										
7.	<p>景順投信代理之景順盧森堡基金系列，擬修訂基金公開說明書如說明，並於 2024 年 1 月 18 日生效，詳說明如下：</p> <p>(一) 變更景順太平洋基金之投資目標及政策，擬於 2024 年 2 月 1 日生效：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 變更投資目標及政策；</li> <li>2. 變更景順太平洋基金之所適合的投資人類別；</li> <li>3. 變更新用於計算景順太平洋基金整體風險承擔之指標；</li> <li>4. 變更景順太平洋基金之名稱為「景順新興市場(不含中國)股票基金」；</li> <li>5. 降低景順太平洋基金之管理費</li> </ol> <p>(二) 變更開發中市場基金之投資目標及政策</p> <p>(三) 闡明景順環球高評企業債券基金（基金之配息來源可能為本金）之投資目標及政策</p> <p>(四) 變更景順環球高評企業債券基金(基金之配息來源可能為本金)之締約前揭露(公開說明書附錄 B)</p> <p>(五) 變更多檔子基金之締約前揭露（公開說明書附錄 B）</p> <p>(六) 更新景順永續性環球量化基金（基金之配息來源可能為本金）及景順永續性歐洲量化基金（基金之配息來源可能為本金）之締約前揭露（公開說明書附錄 B）</p> <p>(七) 擔任景順亞洲靈活債券基金（本基金主要係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）之次投資經理</p> <p>(八) 降低景順開發中市場基金之管理費，擬於 2024 年 2 月 1 日生效。</p> <p>(九) 文件取得及額外資訊</p> <p>(十) 其他資訊</p>										
8.	<p>通知「安聯印尼股票基金（基金之配息來源可能為本金）」（Allianz Indonesia Equity，下稱「本基金」）擬變更基金中英文名稱為「安聯亞太收益入息基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）」（Allianz Asia Pacific Income），並調整基金之投資目標及限制，致基金種類變更，由主要投資於印尼股票市場之股票基金變更為主要投資於亞太地區股票及債券市場之平衡型基金。詳變更項目對照表如下：</p> <table border="1" data-bbox="261 1562 1471 1814"> <thead> <tr> <th data-bbox="261 1562 423 1619"></th> <th data-bbox="423 1562 946 1619">變更前</th> <th data-bbox="946 1562 1471 1619">變更後</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="261 1619 423 1766">中文名稱</td> <td data-bbox="423 1619 946 1766">安聯印尼股票基金(基金之配息來源可能為本金)</td> <td data-bbox="946 1619 1471 1766">安聯亞太收益入息基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="261 1766 423 1814">英文名稱</td> <td data-bbox="423 1766 946 1814">Allianz Indonesia Equity</td> <td data-bbox="946 1766 1471 1814">Allianz Asia Pacific Income</td> </tr> </tbody> </table>			變更前	變更後	中文名稱	安聯印尼股票基金(基金之配息來源可能為本金)	安聯亞太收益入息基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	英文名稱	Allianz Indonesia Equity	Allianz Asia Pacific Income
	變更前	變更後									
中文名稱	安聯印尼股票基金(基金之配息來源可能為本金)	安聯亞太收益入息基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)									
英文名稱	Allianz Indonesia Equity	Allianz Asia Pacific Income									

編號	基金訊息	
	投資目標 透過投資於印尼股票市場，以獲取長期資本增值。	透過投資於亞太地區股票及債務市場，以獲取長期資本增值及收益
	基金類型 單一國家股票型	區域平衡型
	風險屬性 積極型	穩健型
	投資經理 Allianz Global Investors Asia Pacific Limited 由 Allianz Global Investors Asia Pacific Limited 與 Allianz Global Investors Singapore Limited 共同經理	
	單一行政管理費 2.25%	1.50%
<p>上述變更預計自 2024 年 2 月 2 日起生效，由於本基金重新定位需兩週的過渡期，故將於 2024 年 1 月 19 日起進行。不同意變更的投資人可於 2024 年 1 月 18 日交易截止時間前免費申請贖回或轉換，惟本行仍將收取相關費用。</p>		