

### <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.	<p>摩根投信總代理之「摩根基金－巴西基金（JPMorgan Funds－Brazil Equity Fund，下稱「消滅基金」，基金代碼：00010068）」將於 2024 年 3 月 22 日併入入「摩根基金－拉丁美洲基金（JPMorgan Funds－Latin America Equity Fund，下稱「存續基金」，基金代碼：000100B9）」。相關合併事宜，詳說明如下：</p> <p>合併日：2024 年 3 月 22 日</p> <p>消滅基金最後交易日：2024 年 3 月 19 日</p> <p>同系列消滅基金最後交易日（申購、買回、轉入、定時（不）定額）：2024 年 3 月 19 日</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 摩根香港系列轉入消滅基金<sup>註1</sup>最後交易日：2024 年 3 月 18 日</li> <li>● 特殊基金<sup>註2</sup>轉入消滅基金最後交易日：2024 年 3 月 15 日</li> <li>● 原存續基金持有人之申購、贖回及轉換交易將不會因合併作業而暫停交易，消滅基金併入存續基金之持有人則自 2024 年 3 月 25 日起可進行本基金交易。</li> </ul> <p><sup>註1</sup>：摩根投信總代理之境外基金進行跨基金系列（即盧森堡系列基金與香港系列基金間）轉換為次一個交易日完成。</p> <p><sup>註2</sup>：「摩根印度基金－摩根印度（美元）（累計）」及「摩根菲律賓基金－摩根菲律賓（美元）（累計）」。</p> <p>如無意願持有存續基金，請於 2024 年 1 月 22 日（含當日）起至 2024 年 3 月 19 日（含當日）（如為存續基金持有人至 2024 年 3 月 22 日止）之交易截止時間前，消滅基金與存續基金持有人買回或轉換其持有單位數至摩根投信總代理之其他境外基金，摩根投信均不收取買回及轉換費用；惟本行仍將收取相關費用。</p>																			
2.	<p>通知法巴投顧所代理之法巴基金(BNP Paribas funds) 2023 年第四季投資人需之更新相關事項，詳情請洽基金公司網站或基金資訊觀測站 (<a href="https://www.fundclear.com.tw">https://www.fundclear.com.tw</a>) 查詢。</p>																			
3.	<p>通知摩根投信總代理之摩根投資基金（JPMorgan Investment Funds）公開說明書中譯本之變動事項，其中包含新增/調整數項風險說明，以及更新績效費之說明。風險說明主要更新處列如下：</p> <p>(一)新增「特殊目的收購公司（SPAC）之風險」，風險說明摘錄如下：「SPAC 係由股票及權證所組成，因此將遭受股票風險與權證風險，以及 SPAC 特有的風險。於收購目標公司之前，SPAC 於收購前之一段期間內，實際上係一個持有現金之工具（附有明確之贖回權利）。如目標公司被收購，SPAC 的風險概況將發生變化，因為於該收購時即喪失以購買價格贖回 SPAC 的機會。經 SPAC 收購後的公司，如同小型公司，可能流動性較差、波動度較高，且所承擔的金融風險往往高於大型公司的股票。」</p> <p>(二)新增「多重經理人子基金之風險」，風險說明摘錄如下：「子基金之績效表現取決於投資經理人選擇、監督並配置子基金資產予次投資經理人之技巧及能力；然而，該等次投資經理人之風格並非總是相輔相成，且可能相互衝突。投資經理人或次投資經理人可能無法發現適合之投資機會，使其得以配置子基金之所有資產。」</p> <p>詳情請洽基金公司網站或基金資訊觀測站 (<a href="https://www.fundclear.com.tw">https://www.fundclear.com.tw</a>) 查詢</p>																			
4.	<p>通知摩根投信經理之「摩根龍揚基金」及「摩根絕對日本基金」2024 年 3 月 1 日（生效日）起變更基金統一編號（集保基金代碼），詳情如下：</p> <table border="1" data-bbox="261 1629 1471 1898"> <thead> <tr> <th rowspan="2">基金代碼</th> <th colspan="2">變更前</th> <th colspan="2">變更前</th> </tr> <tr> <th>基金名稱</th> <th>統一編號 (集保基金代碼)</th> <th>基金名稱/類型</th> <th>統一編號 (集保基金代碼)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1001 0004</td> <td>摩根龍揚基金</td> <td>97999612</td> <td>摩根龍揚基金 -累積型</td> <td>97999612A</td> </tr> <tr> <td>1001 0018</td> <td>摩根絕對日本基金</td> <td>48727760</td> <td>摩根絕對日本基金 -累積型</td> <td>48727760A</td> </tr> </tbody> </table>	基金代碼	變更前		變更前		基金名稱	統一編號 (集保基金代碼)	基金名稱/類型	統一編號 (集保基金代碼)	1001 0004	摩根龍揚基金	97999612	摩根龍揚基金 -累積型	97999612A	1001 0018	摩根絕對日本基金	48727760	摩根絕對日本基金 -累積型	48727760A
基金代碼	變更前		變更前																	
	基金名稱	統一編號 (集保基金代碼)	基金名稱/類型	統一編號 (集保基金代碼)																
1001 0004	摩根龍揚基金	97999612	摩根龍揚基金 -累積型	97999612A																
1001 0018	摩根絕對日本基金	48727760	摩根絕對日本基金 -累積型	48727760A																

編號	基金訊息						
5.	<p>通知百達基金 2024 年 3 月版本公開說明書之相關變更，詳說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公開說明書之全面審視，並決議遵循盧森堡金融監督委員會之公開說明書範本</li> <li>2. 修改分類規則段落，以反映歐盟綠色分類規則改為實際數據而非預估數據： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 百達-水資源</li> <li>• 百達-智慧城市(基金之配息來源可能為本金)</li> </ul> </li> <li>3. 變更交割週期及資產淨值計算日，將於日期為 2024 年 5 月 28 日之評價日起生效</li> <li>4. 新增永續投資比例，並揭露於公開說明書 SFDR 附錄，預計為 2024 年 3 月生效 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 百達-數位科技</li> <li>• 百達-精選品牌(基金之配息來源可能為本金)</li> </ul> </li> </ol> <p>除第 3、第 4 點另有說明外，第 1 點至第 2 點將於 2024 年 3 月 21 日生效。倘投資人不同意上述變更，得於 2024 年 3 月 20 日前免費買回其股份，惟本行仍將收取相關費用。 詳情請洽基金資訊觀測站 (<a href="https://www.fundclear.com.tw">https://www.fundclear.com.tw</a>) 查詢。</p>						
6.	<p>通知中國信託投信總代理之「(都柏林)法盛國際基金 I」及「(盧森堡)法盛國際基金 I」系列基金(以下合稱本基金)變更基金管理機構事宜，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Natixis 集團已對其營運模式進行了檢視，以精簡其組織、提高營運效率並簡化組織內之既有架構。作為此次檢視之一部分，擬將法盛投資管理公司(Natixis Investment Managers S.A.，下稱「NIM S.A.」)與 Natixis 集團內之另一家管理公司，即法盛國際投資管理公司(Natixis Investment Managers International，下稱「NIMI」)，進行合併(下稱「合併」)。合併之結果將是本基金之管理公司 NIM S.A.將由 Natixis 集團之另一個實體，即 NIMI 取代作為本基金之管理公司。此變更之生效日將於 2024 年 4 月 1 日(下稱「生效日」)。該合併將主要透過將 NIM S.A.之所有活動以及所有資產和負債移轉至 NIMI 來實行。自生效日起，本基金之管理公司將變成 NIMI，因為 NIM S.A.將不復存在。</li> <li>• 董事會已收到確認，該合併不會對股東造成重大不利後果，也不會導致本基金或其股東適用之費用水平增加。此次管理公司變更不會影響本基金子基金之管理，子基金將繼續由相同團隊依照相同策略進行管理。與該合併相關之任何費用將由 NIMI 負擔。</li> </ul> <p>上述變更將於生效日生效，並將反映在 2024 年 4 月 1 日之公開說明書以及所適用之關鍵投資人文件和/或關鍵投資人資訊文件中(如適用)。自股東通知書日期起至生效日止，股東可要求贖回而無需支付贖回費用。惟本行仍將收取相關費用。</p>						
7.	<p>「富蘭克林坦伯頓互利歐洲基金」經理團隊異動通知，基金經理團隊變更前後對照表如下：</p> <table border="1" data-bbox="264 1381 1463 1640"> <thead> <tr> <th data-bbox="264 1381 492 1461">基金名稱</th> <th data-bbox="492 1381 979 1461">現任基金經理團隊</th> <th data-bbox="979 1381 1463 1461">新任基金經理團隊</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="264 1461 492 1640">富蘭克林 坦伯頓 互利歐洲基金</td> <td data-bbox="492 1461 979 1640">Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Todd Ostrow(陶德·奧斯特羅) Katrina Dudley(卡翠娜·達利) Timothy Rankin(提摩西·拉金)</td> <td data-bbox="979 1461 1463 1640">Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Todd Ostrow(陶德·奧斯特羅) Timothy Rankin(提摩西·拉金) (生效日：2024/2/29)</td> </tr> </tbody> </table> <p>此項變動不會影響本基金既有之投資政策，經理人異動情況將做同步調整。</p>	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 互利歐洲基金	Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Todd Ostrow(陶德·奧斯特羅) Katrina Dudley(卡翠娜·達利) Timothy Rankin(提摩西·拉金)	Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Todd Ostrow(陶德·奧斯特羅) Timothy Rankin(提摩西·拉金) (生效日：2024/2/29)
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 互利歐洲基金	Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Todd Ostrow(陶德·奧斯特羅) Katrina Dudley(卡翠娜·達利) Timothy Rankin(提摩西·拉金)	Mandana Hormozi(瑪丹娜·賀摩茲) Todd Ostrow(陶德·奧斯特羅) Timothy Rankin(提摩西·拉金) (生效日：2024/2/29)					
8.	<p>通知安聯投信更新境外投資人須知，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 一般資訊：境外基金管理機構所管理總基金資產規模更新。</li> <li>• 各基金之專屬資訊修正以下部分： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 壹、基本資料之基金規模及國人投資比重更新</li> </ul> </li> </ul>						

編號	基金訊息
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 伍、基金運用狀況包括基金淨資產組成、最近十年度基金淨值走勢圖、最近十年度各年度基金報酬率、基金累計報酬率、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別、最近五年度各年度基金之費用率及基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率更新</li> <li>• 因應法規，境外基金投資 Rule 144A 債券達基金淨資產價值之 60%以上者，應於基金名稱後方加註投資警語，截至 2023 年 12 月 31 日，共有 2 檔基金要在名稱後方加註警語，如下：             <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 安聯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）</li> <li>(2) 安聯美元短年期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）</li> </ol> </li> </ul>