

<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（JPMorgan Funds）2023年12月份公開說明書及投資人須知更新相關事宜，詳說明如下：</p> <p>(1) 調整「摩根基金－亞太入息基金」之投資限制，該基金透過中港通計畫投資於包含中國 A 股之中國境內證券以及透過中港債券通投資於中國境內發行之境內債權證券之資產比例，由最多達 10% 之資產調整為最多達 20% 之資產。</p> <p>(2) 「摩根基金－歐洲動力基金」、「摩根基金－拉丁美洲基金」、「摩根基金－全方位新興市場基金」及「摩根基金－環球新興市場機會基金」因應公開說明書部分內容更新，同步更新投資人須知第一部份。</p> <p>詳情請洽基金公司網站或基金資訊觀測站（https://www.fundclear.com.tw）查詢。</p>				
2.	<p>貝萊德投信所代理之貝萊德全球基金系列暨部分子基金之重要變更及生效日期，除另有說明外，下述所提之變更預計 2024 年 2 月 23 日生效。詳說明如下：</p> <p>(1) 基金英文名稱之變更－此變動係屬變更基金名稱之重大變更</p> <ul style="list-style-type: none"> 「貝萊德環球動力股票基金」（下稱「本基金」）之英文名稱變更乙案，業經金管會核准，將自生效日由「Global Dynamic Equity Fund」變更為「Sustainable Global Dynamic Equity Fund」；惟本基金暫未向金管會申請 ESG 認可，故本基金中文名稱無異動且須於基金名稱後方加註「（本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金）」 <table border="1" data-bbox="345 877 1430 1066"> <thead> <tr> <th data-bbox="345 877 889 919">變更前名稱（中英文）</th> <th data-bbox="889 877 1430 919">變更後名稱（中英文）</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="345 919 889 1066"> 貝萊德環球動力股票基金 BlackRock Global Funds – Global Dynamic Equity Fund </td> <td data-bbox="889 919 1430 1066"> 貝萊德環球動力股票基金（本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金） BlackRock Global Funds – Sustainable Global Dynamic Equity Fund </td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> 本基金此次除英文名稱變更外，其投資目標策略將導入下述 ESG 特徵，基於該等變更，本基金被視為促進 SFDR 第 8 條所指的環境特徵，且將被歸類為法國金融市場管理局（AMF）分類下的第 1 類。該等變更預計不會對基金之風險和報酬狀況產生重大改變，亦不會影響基金之整體風險狀況，然而基金將須承受 ESG 投資政策風險。 變更使用指標 <p>(2) ESG 公開說明書之變更－此變動係屬投資標的、策略、限制之變更之重大變更</p> <ul style="list-style-type: none"> 對基金投資目標及政策之說明所作之變更 <p>自生效日起，「貝萊德歐元優質債券基金」、「貝萊德日本靈活股票基金」、「貝萊德日本特別時機基金」、「貝萊德英國基金」之投資策略將加入/修改某些環境、社會及治理（下稱「ESG」）特徵，為反映持續發展之最佳實踐，以提升該等基金之一致性或強化其 ESG 承諾。</p> <p>該等變更係為了使基金更能符合我們的股東及未來客戶對於資產管理領域持續發展的期待，尤其是與 ESG 投資有關之部分，其整體目標係為尋求提供全面性與永續性的投資取向。</p> <p>上述之變更將不會對該等基金之風險及報酬狀況產生重大改變，亦將不會造成基金及/或其股東承擔之費用發生變化，基金之其他持續性費用亦同。</p> <p>(3) 其他公開說明書之變更</p> <p>投資人如不同意上述變更，可依公開說明書內容規定，於生效日前免費贖回股份，惟本行仍將收取相關費用。詳情請洽基金資訊觀測站（https://www.fundclear.com.tw）查詢。</p>	變更前名稱（中英文）	變更後名稱（中英文）	貝萊德環球動力股票基金 BlackRock Global Funds – Global Dynamic Equity Fund	貝萊德環球動力股票基金（本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金） BlackRock Global Funds – Sustainable Global Dynamic Equity Fund
變更前名稱（中英文）	變更後名稱（中英文）				
貝萊德環球動力股票基金 BlackRock Global Funds – Global Dynamic Equity Fund	貝萊德環球動力股票基金（本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金） BlackRock Global Funds – Sustainable Global Dynamic Equity Fund				
3.	<p>通知摩根投信將於 2024 年 1 月 31 日更新境外基金及投信基金等相關資料，內容包括摩根基金（單位信託系列）、摩根基金、摩根投資基金之境外基金投資人須知、投信基金簡式公開說明書及完整版公開說明書。</p>				

編號	基金訊息														
	詳情請洽基金公司網站或基金資訊觀測站 (https://www.fundclear.com.tw) 查詢。														
4.	通知瑞銀盧森堡策略基金之公開說明書變更事宜，相關變更將於 2024 年 2 月 2 日生效。詳情請洽基金資訊觀測站 (https://www.fundclear.com.tw) 查詢。														
5.	<p>富達基金（以下簡稱「本 SICAV」）及富達基金－歐盟 50R 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 2 月 20 日（含）起，本子基金將使用 Solactive Euro 50 Index NTR（以下簡稱「指數」）取代 Euro STOXX 50R Index，以達到指數追蹤之目的。</p> <p>(2) 為反映此變更，本子基金將更名為富達基金－歐盟 50 基金（Fidelity Funds－Euro 50 Index Fund）。</p> <p>(3) 本子基金之投資政策將有所修正，俾利投資經理人得投資於未包含於指數內之有價證券，即便該等有價證券提供與某些指數成分股類似之曝險（並具有類似的風險類型）。</p> <p>投資人如不同意上述變更，可於 2024 年 2 月 20 日（不含）前免費贖回或轉換至任何其他本 SICAV 之子基金，惟本行仍將收取相關費用。</p>														
6.	<p>通知宏利投信經理之「宏利特別股息收益證券投資信託基金」（本基金配息來源可能為本金）修正證券投資信託契約及公開說明書相關內容，業經金管會核准。詳說明如下：</p> <p>(1) 配合實務作業規劃，刪除已無發行需求之受益權單位（A 類型南非幣計價避險級別受益權單位）。</p> <p>(2) 修訂本基金成立後，部分類型受益權單位之淨資產價值為零時，銷售價格之計算方式。</p> <p>(3) 增訂投信得委託集保辦理基金款項收付之相關規定。</p> <p>(4) 依據證券投資信託基金資產價值之計算標準，增訂持有之股票（含承銷股票）、存託憑證及債券於市場價格無法反映公平價格時之取價方式。</p> <p>(5) 配合現行信託契約範本，增訂公告事項。</p> <p>本次修訂未涉及重大改變本基金之產品定位及基本投資方針、策略，對受益人權益無重大影響。前述修訂事項，自公告日之翌日起生效，生效日為 2024 年 1 月 17 日。</p>														
7.	<p>摩根投信所經理之「摩根總收益組合證券投資信託基金」及「摩根多元入息成長證券投資信託基金」（下合稱「本基金」）修正證券投資信託契約第 14 條及其他條文；公開說明書相關內容亦配合修正，詳說明如下：</p> <p>(1) 本基金修正信託契約第 14 條「運用本基金投資證券及從事證券相關商品交易之基本方針及範圍」條文內容，增訂係因本公司為增加投資效率之目的，運用本基金從事公債期貨、利率交換及衍生自指數之證券相關商品交易。謹訂 2024 年 3 月 5 日為施行基準日。</p> <p>(2) 除信託契約第 14 條外，本次信託契約相關條文修訂，自公告日之翌日起生效。</p> <p>詳情請洽基金公司網站或基金資訊觀測站 (https://www.fundclear.com.tw) 查詢。</p>														
8.	<p>富達印度聚焦基金於 2023 年 12 月 18 日發生淨值計算錯誤乙事，境外基金機構及會計師業已進行本事件之相關調查及確認正確淨值及相關應補償單位數如下，相關賠償程序及作業依盧森堡法規辦理。</p> <table border="1" data-bbox="261 1625 1471 1797"> <thead> <tr> <th>基金名稱 ISIN</th> <th>幣別</th> <th>申購金額 (A)</th> <th>原本所得單位數(B)</th> <th>原淨值</th> <th>正確淨值 (C)</th> <th>補償單位數 (D)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元) LU0197229882</td> <td>USD</td> <td>7,265.62</td> <td>99.35</td> <td>73.13</td> <td>72.76</td> <td>0.51</td> </tr> </tbody> </table> <p>(D)=(A/C)-(B)</p>	基金名稱 ISIN	幣別	申購金額 (A)	原本所得單位數(B)	原淨值	正確淨值 (C)	補償單位數 (D)	富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元) LU0197229882	USD	7,265.62	99.35	73.13	72.76	0.51
基金名稱 ISIN	幣別	申購金額 (A)	原本所得單位數(B)	原淨值	正確淨值 (C)	補償單位數 (D)									
富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元) LU0197229882	USD	7,265.62	99.35	73.13	72.76	0.51									

編號	基金訊息				
9.	通知「施羅德環球基金系列－環球收益成長」（下稱「本基金」）變更部分級別之配息政策，詳情如下：				
	ISIN	級別貨幣	級別名稱	變更前每年配息率	變更後每年配息率
	LU1900986214	美元	A-月配固定 2	每年 8%，每月支付一次	每年 10%，每月支付一次
	LU1884790657	南非幣避險	A-月配固定(C)	每年 8%±貨幣利差*，每月支付一次	每年 10%±貨幣利差*，每月支付一次
	LU1900986305	澳幣避險	A-月配固定(C)2	每年 8%±貨幣利差*，每月支付一次	每年 10%±貨幣利差*，每月支付一次
*這是指可能適用於配息的溢價或扣減。當貨幣避險級別利率較本基金基礎貨幣的利率為高，配息可能包括溢價。因此，當貨幣避險級別的利率較本基金基礎貨幣的利率為低，配息可能會被扣減。溢價或扣減的金額將基於利率之差別而定，不屬於本基金投資目標或投資政策的一部分。					
投資人無意於新配息政策生效後繼續持有本基金，可於 2024 年 2 月 28 日交易截止時間前免費進行贖回或轉換，惟本行仍將收取相關費用。					