

<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.	通知百達投顧總代理之百達盧森堡系列基金(Pictet Fund)於 2024 年 8 月 1 日起更新公開說明書締約前揭露(SPDR)之段落，詳情請洽基金資訊觀測站。
2.	謹通知景順投信總代理之景順盧森堡基金系列（「境外基金公司」）於西元 2024 年 7 月 17 日上午 11 時 30 分（中歐夏令時間）舉行年度股東大會。
	<p>通知富達投信之富達基金近期發展及相關基金重要變動通知，自 2024 年 7 月 30 日（含）起，變更之說明摘錄如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 引進環境、社會及治理（ESG）投組分數，以提升部分子基金的環境及社會特徵。部分子基金將著重於具備一個優於其投資範疇或績效指標的 ESG 分數 2. 提升部分子基金對高 ESG 評級投資的最低承諾；部分子基金將投資至少 80%的資產於具備高 ESG 評級的證券 3. 提升多重資產型基金對特定 ESG 標準投資的最低承諾；部分子基金將使其各自投資組合至少 70%的投資符合富達為其多重資產型基金所採用的特定 ESG 標準 4. 「富達基金－南歐基金」之績效指標將變更為『80% IBEX35 Index 及 20% PSI20 Index』。 5. 「富達基金－北歐基金」之績效指標將變更為『FTSE Nordic Capped 10% Index』。 <p>如欲瞭解本通知中所含任何變動更多的詳細資訊，請參閱基金公司網站 https://www.fidelity.lu/funds/fund-updates。</p>
4.	<p>通知野村投信總代理之駿利亨德森資產管理基金系列境外基金公開說明書調整事項如下：</p> <p>(一)駿利亨德森平衡基金，擬更新其投資政策，將股票與固定收益曝險分別從 65%/35% 變更為 70%/30%。</p> <p>(二)駿利亨德森美國短期債券基金將變更其投資政策及基金之績效目標，並將基金英文名稱變更為「Janus Henderson US Short Duration Bond Fund」，以更適切地反映基金投資於某些存續期較長證券之能力。</p> <p>(三)駿利亨德森靈活入息基金將變更其投資政策及基金之績效目標，使基金符合基本策略之既定目標。</p> <p>三、上述通知之變更將於 2024 年 7 月 31 日生效，並將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(http://www.fundclear.com.tw)下載</p>
5.	通知安聯投信總代理之「安聯德國基金」（ISIN Code：DE0008475005）修訂基金公開說明書，變更基金績效指標（benchmark）為「DAX UCITS Capped」，自 2024 年 7 月 8 日起生效。詳細內容可於變更生效日起參考最新版公開說明書及投資人須知。
6.	通知富達投信總代理之富達基金－新興歐非中東基金側袋帳戶級別近來進一步出售俄羅斯證券之未直接受制裁限制之存託憑證部位，此將連同先前出售之全球存託憑證部位，以資產撥回之方式支付予客戶，資產撥回日期為 2024 年 7 月 19 日。撥回將會以級別貨幣給付之。基於這些是將清算的級別，無法進行再投資。
7.	一、依據施羅德投信通知總代理之施羅德環球基金系列－新興歐洲（下稱「本基金」），本基金將自西元（下同）2024 年 8 月 15 日（「生效日」）起歸類為 SFDR 第 8 條項下之基金，為反映此變動，本基金公開說明書之投資政策及基金特色等章節將同步修訂。

編號	基金訊息
	<p>二、如投資人無意於上述變更生效後繼續持有本基金，可於 2024 年 8 月 14 日下午 5 時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> <p>詳情請洽基金資訊觀測站或基金公司官網。</p>
8.	<p>通知德銀遠東投信總代理 DWS 投資系列境外基金公開說明書進行修訂，變更將自 2024 年 8 月 15 日起生效，更新之公開說明書請至基金資訊觀測站或基金公司官網下載。</p>
9.	<p>謹通知施羅德投信總代理之施羅德環球基金系列（「境外基金公司」）因 2024 年 7 月 4 日上午 11 時 30 分（盧森堡時間，下同）舉行的股東特別大會未達法定人數而未能有效召開，故於 2024 年 8 月 13 日上午 11 時重新召開股東特別大會。</p>
10.	<p>通知瀚亞投信將於 2024 年 12 月 2 日（移轉生效日）起終止擔任 M&G 投資公司系列基金之總代理人，並自同日起轉由「富盛證券投資顧問股份有限公司」擔任該系列基金之總代理人繼續提供相關服務，詳細請參酌基金公司網站</p>
11.	<p>通知摩根投信總代理之摩根投資基金（JPMorgan Investment Funds）2024 年 6 月份公開說明書進行更新，其中包含調整「摩根投資基金－核心總報酬基金」及「摩根投資基金－策略總報酬基金」的 ESG 類別為「ESG 推廣」，表示符合歐盟永續金融揭露規則之第 8 條。該等基金之投資政策亦配合新增說明，主要為：</p> <p>（一）至少 51% 之資產將投資於具有積極環境及/或社會特性的發行人，且該等發行人遵循良好的公司治理慣例。</p> <p>（二）採用基於價值觀及規範之排除。</p> <p>上述新增內容反映該基金目前之管理方式，且不影響該基金之風險概況。</p> <p>三、前述最新境外基金公開說明書中譯本，可於 2024 年 6 月 21 日起逕至下列網站查詢或下載</p> <p>（一）基金資訊觀測站（網址：https://www.fundclear.com.tw）</p> <p>（二）公開資訊觀測站（網址：https://mops.twse.com.tw/mops/web/index）</p> <p>（三）摩根資產管理官方網站（網址：https://am.jpmorgan.com/tw）</p>
12.	<p>路博邁投信經理之「路博邁美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金」（下稱「路博邁美國短年期非投資等級債券基金」或消滅基金）與「路博邁全球非投資等級債券證券投資信託基金」（下稱「路博邁全球非投資等級債券基金」或存續基金）合併事宜說明如下：</p> <p>存續基金名稱：路博邁全球非投資等級債券基金</p> <p>存續基金經理人：鄭吉良 先生</p> <p>存續基金之投資策略：</p> <p>（一）信用分散：投資標的分散布局於全球各非投資等級債發行人，降低單一債券及債券發行人對投資組合的影響，並降低投資組合波動。</p> <p>（二）跨區域布局、產業分散：投資組合配置以美國、歐洲及新興市場為主，並將視經濟情況動態調整，多元分散於全球各區域及產業。</p> <p>（三）集中投資企業債：投資布局非投資等級企業債為主，不包括新興市場主權債。</p> <p>消滅基金名稱：路博邁美國短年期非投資等級債券基金</p> <p>合併目的：此次提出「路博邁美國短年期非投資等級債券基金」與「路博邁全球非投資等級債券基金」的合併申請，並以「路博邁全球非投資等級債券基金」為存續基金，以「路博邁美國短年期非投資等級債券基金」為消滅基金，冀望藉由合併，達到受益人權益保障，並提升基金管理效率與基金操作績效，以強化公司整體競爭能力為目的。透過同屬開放式債券型基金的合併，提高單一基金資產規模，使基金之相關費用得以降低，以減輕受益人之負擔，</p>

編號	基金訊息
	<p>進而提升基金經營效益，亦可使研究或管理資源得以更形集中於存續之路博邁全球非投資等級債券證券投資信託基金，有效運用本公司資源及基金資產，提高資產管理效益，使資產能更有效且充份之運用。</p> <p>合併預期效益：</p> <p>(一) 提升基金資產管理效率：透過基金合併，整合公司產品線，將基金資產集中管理，可降低基金各項交易成本及相關費用，有效提高基金資產管理效率，同時提升本公司經營管理之競爭力。</p> <p>(二) 提升基金操作之穩定性：基金合併後，基金規模增加，流動性亦相對增加，基金經理人較不易因受益人申購及贖回交易影響，而被迫調整投資組合。有利於提升基金操作之彈性及基金績效的穩定性。</p> <p>(三) 避免基金面臨清算之風險：維護受益人權益，擴大基金規模，避免因基金資產規模縮水而面臨清算，迫使受益人僅得依清算後之價值取回投資之情形。</p> <p>合併基準日：2024年 8月28 日</p> <p>有關前述基金合併，受益人如需「路博邁全球非投資等級債券基金」公開說明書，可逕至公開資訊觀測站（網址：https://mops.twse.com.tw）或經理公司網站（網址：https://www.nb.com/taiwan）查詢。</p>