

#### <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、投資人投資非投資等級債基金(原稱高收益債券基金)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。
- 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。

#### <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.	通知摩根投信總代理之摩根基金（JPMorgan Funds）及摩根投資基金（JPMorgan Investment Funds）2022年12月份公開說明書進行更新，依據歐盟永續金融揭露規則（「SFDR」）Level 2之要求，於公開說明書針對每檔符合SFDR第8條或第9條之基金新增揭露文件。
2.	<p>通知施羅德投信總代理之「施羅德環球基金系列－金磚四國」（下稱「該基金」）變更投資目標、投資政策及基金中英文名稱事宜，將自2023年4月18日（「生效日」）起生效，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 原英文名稱：Schroder International Selection Fund - BRIC (Brazil, Russia, India, China)</li> <li>● 新英文名稱：Schroder International Selection Fund - BIC (Brazil, India, China)</li> <li>● 原中文名稱：施羅德環球基金系列 - 金磚四國</li> <li>● 新中文名稱：施羅德環球基金系列 - 新興三國股票（巴西、印度及中國）</li> <li>● 新投資目標： 該基金旨在通過投資於巴西、印度和中國公司的股本和股本相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過MSCI BIC (Net TR)10/40 index的資本增值。</li> <li>● 新投資政策： <ul style="list-style-type: none"> <li>－ 被積極管理及將最少三分之二的資產投資於一系列巴西、印度和中國的公司的股本及股本相關證券。</li> <li>－ 可直接投資於中國B股和中國H股，亦可將少於20%的資產（以淨額計算）直接通過滬港股票市場交易互聯互通機制及深港股票市場交易互聯互通機制或間接（例如通過參與票據）投資於中國A股及在科創板及創業板上市的股份。</li> <li>－ 亦可將不多於三分之一資產直接或間接投資於其他證券（包括其他資產類別）、國家、地區、行業或貨幣、投資基金、認股證及貨幣市場投資項目，和持有現金。</li> <li>－ 可為達致投資增益、減低風險或更有效地管理本基金而運用衍生工具。</li> <li>－ 根據投資經理的評分標準，該基金比MSCI BIC (Net TR) 10/40 index維持較高的整體可持續評分。</li> </ul> </li> </ul> <p>投資人得自2023年4月17日交易截止時間前申請贖回或轉換至施羅德旗下境外基金。</p>
3.	先機環球基金2023年2月22日下午2時（愛爾蘭時間）召開先機亞太股票基金之股東臨時會。
4.	通知季度更新摩根投信經理之投信基金公開說明書、簡式公開說明書；摩根投信總代理之境外基金更新投資人須知修訂。前述更新文件及最新境外基金公開說明書中譯本，可逕至基金資訊觀測站、公開資訊觀測站、摩根資產管理官方網站查詢或下載。
5.	<p>保德信投信經理之「PGIM 保德信全球醫療生化基金」、「PGIM 保德信科技島基金」、「PGIM 保德信全球中小基金」、「PGIM 保德信全球基礎建設基金」、「PGIM 保德信中國品牌基金」，修正證券投資信託契約部分條文暨公開說明書相關內容，主要修訂事項如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 「PGIM 保德信全球醫療生化基金」為增加操作彈性，刪除投資國家及投資地區之比率限制。</li> <li>● 因應法規修正，放寬基金投資承銷股票比率限制。</li> <li>● 「PGIM 保德信全球醫療生化基金」、「PGIM 保德信全球中小基金」、「PGIM 保德信全球基礎建設基金」、「PGIM 保德信中國品牌基金」以及「PGIM 保德信中國中小基金」，依實務作業修訂淨值計算之取價來源及順序。</li> <li>● 「PGIM 保德信全球醫療生化基金」、「PGIM 保德信科技島基金」、「PGIM 保德信全球中小基金」、「PGIM 保德信全球基礎建設基金」以及「PGIM 保德信中國品牌基金」，依據信託契約範本增訂基金應公告事項。</li> </ul>

編號	基金訊息																
	詳情請見公開資訊觀測站。																
6.	<p>謹通知瀚亞投信經理之「瀚亞全球非投資等級債券證券投資信託基金」修訂證券投資信託契約暨公開說明書，此次主要修正第 14 條規定新增由金融機構發行具損失吸收能力之債券（含應急可轉換債券及具總損失吸收能力債券）為本基金之投資標的，並自 2023 年 3 月 24 日起生效。</p> <p>詳情請見公開資訊觀測站。</p>																
7.	<p>謹通知施羅德投信總代理之「施羅德環球基金系列－歐洲大型股」（下稱「消滅基金」）併入未經核准於國內募集及銷售基金事宜，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>「施羅德環球基金系列－歐洲大型股」將自 2023 年 4 月 19 日（「生效日」）起併入未經核准於國內募集及銷售之「Schroder International Selection Fund - European Sustainable Equity」（「存續基金」）。</li> <li>最後贖回及轉出日：2023 年 4 月 12 日。如投資人無意於合併生效日後持有存續基金股份，請於上述最後贖回及轉出日交易截止時間前申請贖回或轉換。</li> <li>因存續基金未經核准於國內募集及銷售，故自合併生效後之第一個交易日（2023 年 4 月 20 日）起，除併入存續基金之原採定期定額扣款投資人得依原約定繼續扣款（不得增加扣款日期或提高扣款金額）外，存續基金將不受理投資人申購或轉入。</li> </ul>																
8.	<p>摩根投信經理之「摩根新興科技證券投資信託基金（以下簡稱「摩根新興科技基金」）」及「摩根亞洲證券投資信託基金（以下簡稱「摩根亞洲基金」）」因應基金級別類型異動，自 2023 年 1 月 30 日（生效日）起變更基金名稱及統一編號（集保基金代碼），詳說明如下：</p> <table border="1" data-bbox="217 1073 1500 1276"> <thead> <tr> <th colspan="2">變更前</th> <th colspan="2">變更後</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>摩根新興科技基金</td> <td>92012025</td> <td>摩根新興科技基金－一般型</td> <td>92012025A</td> </tr> <tr> <td>摩根亞洲基金</td> <td>92023780</td> <td>摩根亞洲基金－一般型</td> <td>92023780A</td> </tr> </tbody> </table>	變更前		變更後		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)	摩根新興科技基金	92012025	摩根新興科技基金－一般型	92012025A	摩根亞洲基金	92023780	摩根亞洲基金－一般型	92023780A
變更前		變更後															
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)														
摩根新興科技基金	92012025	摩根新興科技基金－一般型	92012025A														
摩根亞洲基金	92023780	摩根亞洲基金－一般型	92023780A														
9.	<p>瀚亞投信總代理之 M&amp;G(Lux)投資基金(1)境外基金於 2023 年 2 月 6 日上午 11 時（盧森堡時間），於註冊地辦公室（16 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg）召開臨時股東會。議程為選任非執行董事並確定其薪酬，以及允許管理公司從行政費用中支付必要年度薪酬成本，詳情請洽基金官網。</p>																
10.	<p>謹通知康和投顧總代理 KBI 系列基金（KBI Funds ICAV），變更基金管理機構，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>康和投顧總代理之 KBI 系列基金，已變更基金管理機構，本案業經金管會 2023 年 2 月 10 日金管證投字第 1120332140 號函核准在案。</li> <li>為遵守愛爾蘭中央銀行最新指導原則，建議將該等基金之管理委外予外部機構，因此 Amundi Ireland Ltd.（經過相關競爭的招標程序選定）將負責基金之法規與治理相關之職責，但不負責投資管理及銷售。KBI 基金之架構將從「自我管理」之投資管理公司模式（即基金之董事會負責基金之法規與治理）變成外部管理之基金。</li> <li>由於投資經理公司並未變更，KBI 全球投資有限公司持續負責所有基金之投資管理，不擬變更 KBI 基金之投資管理費用。惟，因指派外部基金管理公司而增加治理及監管層級，將導致大約 1.5 基點（bps）的額外必要費用，納入「管理費用」類。</li> </ul>																
11.	<p>謹通知康和投顧總代理 KBC 東歐基金（已撤銷核備）清算事宜，詳說明如下：</p>																

編號	基金訊息
	<ul style="list-style-type: none"> <li>康和投顧總代理之 <b>KBC 東歐基金</b>（已撤銷核備），因烏俄戰爭導致俄羅斯持股部位之資產無法正常交易，因此已暫停報價近一年。股東會預期此情況仍將長期持續，為避免現有投資人之收益被稀釋，因此決議執行基金解散及清算。</li> <li>基金解散及清算將在清算人的監督下分為兩個階段進行。首先將可處理的資產先出售並將款項直接分配給現有投資人；待俄羅斯部分的資產可處理時，在清算人認為符合投資人利益時，出售這些資產並將款項分配給投資人。第一階段之清算分配款項預計於 2023 年 2 月 24 日進行分配。</li> </ul>
12.	<p>通知百達基金存託銀行 <b>Pictet &amp; Cie (Europe) S.A.</b> 擬將其註冊辦公室由盧森堡遷移至德國法蘭克福，並由盧森堡股份有限公司變成名為 <b>Bank Pictet &amp; Cie (Europe) AG</b>（下稱「<b>PEUAG</b>」）之德國股份公司之跨境轉換，並新設 <b>PEUAG</b> 盧森堡分行繼續向本基金履行存託服務乙事，相關進度說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>此流程將於 2023 年初生效。惟現尚須更多時間取得相關境外主管機關核准，故本移轉之新生效日目前預計於 2023 年 4 月生效。</li> <li>本移轉不會影響作業流程且不會產生額外成本。</li> <li>依境外基金管理辦法第 12 條第 6 項之規定於 2023 年 1 月 4 日取得金融監督管理委員會金管證投字第 1110366458 號函核准。</li> </ul> <p>投資人如不同意此變更，可要求贖回所持有之股份，直到 2023 年 3 月 31 日計算每股資產淨值為止。</p>
13.	<p>瀚亞投信總代理之 <b>M&amp;G (Lux) 投資基金(1)</b> 更新公開說明書中譯本，主要更新內容如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>名錄：增加獨立董事一名。</li> <li>財物及投資術語：增加「東京隔夜平均利率(TONA)」。</li> <li>稅賦：增加但書，淨資產比例排除投資於化石氣和/或與核能之相關活動。</li> <li>股份級別詳情：增加董事會和/或管理公司可於任意時間決定發行基金更多股份類別之敘述。</li> <li>酌修文字。</li> </ul> <p>詳情請見境外基金資訊觀測站。</p>