

<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.	<p>大華銀投信經理之「大華銀三至五年機動到期新興市場債券證券投資信託基金」修訂證券投資信託契約及公開說明書，業經金融監督管理委員會（下稱「金管會」）核准，詳說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 增訂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(Contingent Convertible Bond, CoCo Bond) 及具總損失吸收能力債券(Total Loss Absorbing Capacity, TLAC Bond)）為可投資標的，修訂基金信託契約。 本次修正證券投資信託契約第 14 條相關條文，應於修正內容施行前 30 日公告及通知受益人，據此謹訂 2023 年 2 月 1 日為施行基準日。 <p>詳情請洽基金資訊觀測站。</p>												
2.	<p>通知「大華銀新加坡房地產收益基金」經理人變更，詳情如下：</p> <table border="1" data-bbox="237 690 1479 772"> <thead> <tr> <th data-bbox="237 690 651 730">變更前經理人</th> <th data-bbox="651 690 1065 730">變更後經理人</th> <th data-bbox="1065 690 1479 730">生效日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="237 730 651 772">陳建銘</td> <td data-bbox="651 730 1065 772">巫怡臻</td> <td data-bbox="1065 730 1479 772">2022 年 12 月 30 日</td> </tr> </tbody> </table>	變更前經理人	變更後經理人	生效日	陳建銘	巫怡臻	2022 年 12 月 30 日						
變更前經理人	變更後經理人	生效日											
陳建銘	巫怡臻	2022 年 12 月 30 日											
3.	<p>富蘭克林投顧經金管會核准辦理募集及銷售業務之富蘭克林坦伯頓全球投資系列旗下二檔基金經理團隊異動通知，詳情如下：</p> <table border="1" data-bbox="167 877 1536 1192"> <thead> <tr> <th data-bbox="167 877 558 938">基金名稱</th> <th data-bbox="558 877 1047 938">現任基金經理團隊</th> <th data-bbox="1047 877 1536 938">12/22 起新任基金經理團隊</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="167 938 558 1020">富蘭克林坦伯頓歐洲股票收益基金</td> <td data-bbox="558 938 1047 1020">狄倫·博 (Dylan Ball) 蓋瑞·麥卡利斯 (Gary McAleese)</td> <td data-bbox="1047 938 1536 1020">狄倫·博 (Dylan Ball) 理查·斯帕爾頓 (Richard Spalton)</td> </tr> <tr> <th data-bbox="167 1020 558 1081">基金名稱</th> <th data-bbox="558 1020 1047 1081">現任基金經理團隊</th> <th data-bbox="1047 1020 1536 1081">11/30 起新任基金經理團隊</th> </tr> <tr> <td data-bbox="167 1081 558 1192">富蘭克林坦伯頓日本基金</td> <td data-bbox="558 1081 1047 1192">彼得·薩托里 (Peter Sartori) 卓兆源 (Ferdinand Cheuk) 蘿倫·霍平 (Lauran Halpin)</td> <td data-bbox="1047 1081 1536 1192">彼得·薩托里 (Peter Sartori) 卓兆源 (Ferdinand Cheuk)</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	現任基金經理團隊	12/22 起新任基金經理團隊	富蘭克林坦伯頓歐洲股票收益基金	狄倫·博 (Dylan Ball) 蓋瑞·麥卡利斯 (Gary McAleese)	狄倫·博 (Dylan Ball) 理查·斯帕爾頓 (Richard Spalton)	基金名稱	現任基金經理團隊	11/30 起新任基金經理團隊	富蘭克林坦伯頓日本基金	彼得·薩托里 (Peter Sartori) 卓兆源 (Ferdinand Cheuk) 蘿倫·霍平 (Lauran Halpin)	彼得·薩托里 (Peter Sartori) 卓兆源 (Ferdinand Cheuk)
基金名稱	現任基金經理團隊	12/22 起新任基金經理團隊											
富蘭克林坦伯頓歐洲股票收益基金	狄倫·博 (Dylan Ball) 蓋瑞·麥卡利斯 (Gary McAleese)	狄倫·博 (Dylan Ball) 理查·斯帕爾頓 (Richard Spalton)											
基金名稱	現任基金經理團隊	11/30 起新任基金經理團隊											
富蘭克林坦伯頓日本基金	彼得·薩托里 (Peter Sartori) 卓兆源 (Ferdinand Cheuk) 蘿倫·霍平 (Lauran Halpin)	彼得·薩托里 (Peter Sartori) 卓兆源 (Ferdinand Cheuk)											
4.	<p>富蘭克林黃金基金公開說明書更新通知，依 2022 年 12 月所載內容摘要新增重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 「基金摘要」之『主要風險』單元：新增網路安全風險之敘述 「基金細節」之『主要投資政策與實務』單元：補充基金經理人的投資組合選擇除了傳統的財務和經濟分析外，尚會酌予評估重大環境、社會與治理（ESG）因素對公司的潛在影響之敘述 「基金細節」之『主要風險』單元：新增 ESG 考量風險以及網路安全風險之敘述 <p>詳情請洽基金資訊觀測站。</p>												
5.	<p>謹通知安聯投信總代理之安聯環球投資基金－德國系列「安聯國際債券基金」配合連結基金之主基金修訂公開說明書，主要修訂內容如下，並自 2022 年 12 月 29 日起生效：</p> <ol style="list-style-type: none"> 依據歐盟永續金融揭露規範（SFDR）Level 2 之要求，於公開說明書增加締約前揭露文件（pre-contractual disclosures），並將原本於公開說明書相關描述各類股投資策略之說明內容，整合至該文件中。 變更參考指標為：BLOOMBERG Global Aggregate 500 Excl. CNY Total Return。 為了避險及投資效率，得投資股票指數選擇權及期貨。 												
6.	<p>謹通知安聯環球投資－盧森堡系列基金於中央歐洲時間 (CET) 2023 年 1 月 27 日星期五上午 11 時（台灣時間 2023 年 1 月 27 日星期五下午 6 時），假登記營業所 6A, route de Treves, 2633 Senningerberg, Luxembourg 召開年度股東常會。</p>												
7.	<p>通知瑞銀（盧森堡）股票基金公開說明書之生效日由 2023 年 1 月 1 日延後至 2023 年 1 月 11 日。</p>												

編號	基金訊息						
8.	<p>謹通知瀚亞總代理之瀚亞投資系列基金於 2022 年 12 月更新公開說明書中譯本，詳重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 新增附錄三「風險考量」永續發展風險的影響 2) 更新附錄四「投資目標及限制」中關於持有流動性資產作為輔助投資之說明 3) 更新附錄八「環境、社會及公司治理考量及永續性風險」SFDR Annex II，以符合監管規定詳情請洽基金資訊觀測站。 						
9.	<p>摩根投信通知其總代理之「摩根新興歐洲股票基金」（下稱「本基金」）恢復交易暨發行新級別事宜，詳說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 本基金受俄羅斯及烏克蘭衝突影響，於 2022 年 2 月 28 日（含）起暫停交易。 2) 鑑於俄羅斯及烏克蘭之間軍事衝突仍舊延續而無法繼續正常運作，本基金預期會在長時間面臨流通性問題，境外基金董事會決議採取以下措施以保障投資人權益，並獲得金管會核准。 3) 本基金的資產將於 2023 年 2 月 17 日（下稱「生效日」）分割為兩檔子基金： <ol style="list-style-type: none"> A. 「摩根新興歐洲股票基金」及 B. 新成立的子基金「摩根新興歐洲股票II基金」 <p>「摩根新興歐洲股票基金」的流動資產（從「摩根新興歐洲股票基金」移出後可繼續交易的資產，包括現金及約當現金），將轉移至「摩根新興歐洲股票II基金」，而非流動資產（因受制裁而無法交易的資產，例如俄羅斯證券）仍將保留在「摩根新興歐洲股票基金」內。</p> 4) 自生效日起您原持有之本基金單位數不變外，亦將取得新成立之「摩根新興歐洲股票II基金」同樣股份級別之相同單位數，臚列兩檔基金如下表所示： <table border="1" data-bbox="220 1045 1500 1241"> <thead> <tr> <th data-bbox="220 1045 862 1157">原持有基金 摩根新興歐洲股票基金</th> <th data-bbox="862 1045 1500 1157">擬成立新基金 摩根新興歐洲股票II基金</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="220 1157 862 1199">摩根新興歐洲股票(歐元)(分派)</td> <td data-bbox="862 1157 1500 1199">摩根新興歐洲股票II基金(美元)(分派)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="220 1199 862 1241">摩根新興歐洲股票基金(美元)(分派)</td> <td data-bbox="862 1199 1500 1241">摩根新興歐洲股票II基金(美元)(分派)</td> </tr> </tbody> </table> <ol style="list-style-type: none"> 5) 自 2023 年 2 月 20 日起，「摩根新興歐洲股票II基金」將可進行交易，惟您原先若為定期(不)定額投資本基金，則將繼續維持停扣，您若要定期(不)定額申購「摩根新興歐洲股票II基金」，請重新進行定期(不)定額之申購設定。「摩根新興歐洲股票基金」則繼續暫停受理交易。 	原持有基金 摩根新興歐洲股票基金	擬成立新基金 摩根新興歐洲股票II基金	摩根新興歐洲股票(歐元)(分派)	摩根新興歐洲股票II基金(美元)(分派)	摩根新興歐洲股票基金(美元)(分派)	摩根新興歐洲股票II基金(美元)(分派)
原持有基金 摩根新興歐洲股票基金	擬成立新基金 摩根新興歐洲股票II基金						
摩根新興歐洲股票(歐元)(分派)	摩根新興歐洲股票II基金(美元)(分派)						
摩根新興歐洲股票基金(美元)(分派)	摩根新興歐洲股票II基金(美元)(分派)						
10.	<p>美盛全球系列基金之公開說明書異動通知，詳重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 基礎公開說明書之變動情形： <ol style="list-style-type: none"> A. 「銷售限制」章節：新增「加拿大居民注意事項」之文字敘述。 B. 「基金得投資之各種證券的相關資訊」章節：闡明「永續性風險之整合」有關投資經理公司對 ESG 聚焦基金每項投資的 ESG 因素之主要不利影響將納入投資決策考量之文字敘述。 2) 美盛凱利基礎建設價值基金：「永續經濟活動分類規則」更新文字敘述 <p>詳情請洽基金資訊觀測站。</p>						
11.	<p>通知本行銷售摩根投信境內基金（未含貨幣市場型基金，下稱系列基金），於 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止之期間，以特定金錢信託方式轉申購系列基金，基金公司免收該部分轉換手續費，惟本行仍收取新台幣 500 元之轉換手續費。</p>						