

<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>謹通知「統一亞太基金」、「統一強漢基金」、「統一大龍印基金」、「統一大中華中小基金」、「統一亞洲大金磚基金」、「統一大龍騰中國基金」、「統一全球新科技基金」、「統一大東協高股息基金」等八檔基金，修正證券投資信託契約相關條文及基金公開說明書，詳情請見基金資訊觀測站。</p>														
2.	<p>通知「大華銀三至五年機動到期新興市場債券基金」、「大華銀七年到期新興市場債券基金」、「大華銀新加坡房地產收益基金」、「大華銀四至六年機動到期全球投資等級債券基金」經理人變更及生效日如下：</p> <table border="1" data-bbox="175 663 1539 835"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>變更前經理人</th> <th>變更後經理人</th> <th>生效日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>大華銀三至五年機動到期新興市場債券基金</td> <td>陳建銘</td> <td>蘇倚萱</td> <td rowspan="3">2022/10/31</td> </tr> <tr> <td>大華銀七年到期新興市場債券基金</td> <td>陳建銘</td> <td>蘇倚萱</td> </tr> <tr> <td>大華銀新加坡房地產收益基金</td> <td>陳晞倫</td> <td>陳建銘</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	變更前經理人	變更後經理人	生效日	大華銀三至五年機動到期新興市場債券基金	陳建銘	蘇倚萱	2022/10/31	大華銀七年到期新興市場債券基金	陳建銘	蘇倚萱	大華銀新加坡房地產收益基金	陳晞倫	陳建銘
基金名稱	變更前經理人	變更後經理人	生效日												
大華銀三至五年機動到期新興市場債券基金	陳建銘	蘇倚萱	2022/10/31												
大華銀七年到期新興市場債券基金	陳建銘	蘇倚萱													
大華銀新加坡房地產收益基金	陳晞倫	陳建銘													
3.	<p>野村投信總代理之晉達環球策略基金（下稱「GSF」）各子基金公開說明書之變更事項及其他重要事項說明，詳重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 茲略摘要本次公開說明書之變更事項如下： <ul style="list-style-type: none"> 晉達環球策略基金各子基金修訂公開說明書之投資政策，以符合輔助流動資產的新指引。 晉達環球策略基金 - 「歐洲股票基金」被分類為推動 SFDR 第 8 條所定義的環境及社會特徵及其他變動。 晉達環球策略基金 - 「拉丁美洲小型公司基金」、「美國股票基金」、「環球特許品牌基金」、「環球優質股息增長基金」、「新興市場公司債券基金」、「新興市場投資評級公司債券基金」、「新興市場當地貨幣債券基金」、「環球多元收益基金」及「環球環境基金」調整可持續發展揭露的更新。 晉達環球策略基金 - 「環球天然資源基金」調整委任次投資經理。 上述變更將於 2022 年 11 月 30 日生效，並於 2022 年 11 月更新至新版公開說明書中，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。 針對洗錢防制條例、英國納稅人申報、聯名帳戶與共同帳戶之相關說明。 														
4.	<p>謹通知柏瑞投信總代理之柏瑞環球基金系列擬修訂公開說明書一事，該等修訂於 2022 年 11 月 29 日當日生效，詳情請洽基金資訊觀測站。</p>														
5.	<p>謹通知瀚亞投信總代理之 M&G（英國）收益優化基金與 M&G 投資基金(1)更新公開說明書，並訂 2022 年 10 月 31 日為全球統一公告日，爰公告更新公開說明書中譯本。本次主要更新內容如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 新增「風險價值法」、「期望槓桿水準」與「全球曝險計算」相關內容。 酌修文字。 <p>詳情請洽基金資訊觀測站。</p>														
6.	<p>群益投信經理之「群益全球新興收益債券證券投資信託基金」及「群益全球優先順位非投資等級債券證券投資信託基金」，增訂得投資於「應急可轉換債券（CoCo Bond）及具總損失吸收能力債券（TLAC Bond）」並依規定調整「高收益債券相關用語」，自 2023 年 01 月 16 日起生效，詳情請洽投信投顧公會網站或基金公司網站。</p>														

編號	基金訊息
7.	<p>謹通知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，下列所述之變更預計為 2022 年 12 月 15 日生效，詳重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ESG 公開說明書之變更（此變動係屬本基金投資標的、策略、限制之重大變更）： <ul style="list-style-type: none"> 自 2022 年 12 月 15 日（下稱「生效日」）起，部分基金之投資目標及政策說明將變更，以採用環境、社會及公司治理（下稱「ESG」）原則，或（如有訂明）某些已經作 ESG 承諾之基金之投資策略則將更進一步加強。鑒於資產管理業的持續發展，該等變更旨在使該等基金更能符合股東及未來客戶之期望，尤其是 ESG 投資面向，恪守提供全面及永續性投資方法之整體目標。 2. 貝萊德智慧數據環球小型企業基金及貝萊德世界債券基金之英文名稱將自 2022 年 12 月 15 日（下稱「生效日」）起變更如下（此變動係屬變更基金名稱之重大變更）： <ul style="list-style-type: none"> • 貝萊德智慧數據環球小型企業基金「Systematic Global SmallCap Fund」之英文名稱將自生效日起變更為「Systematic Sustainable Global SmallCap Fund」 • 貝萊德世界債券基金「World Bond Fund」之英文名稱將自生效日起變更為「Sustainable World Bond Fund」 • 注意：上述基金中文名稱變更乙事，目前尚待金融監督管理委員會（下稱「金管會」）同意，後續將依據金管會之意見事項進行公告。 3. 其他公開說明書之變更 <ol style="list-style-type: none"> a. 自生效日起，貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金（基金之配息來源可能為本金）之綜合指標將就固定收益成分作出部分更新，自「50% 摩根士丹利世界指數及 50% 富時世界政府債券歐元避險指數」變更為「50% 摩根士丹利世界指數及 50% 彭博全球綜合債券歐元避險指數」。 b. 法國及比利時之永續發展標籤 比利時金融業聯合會（「Febelfin」）對永續和對社會責任之金融產品制定了品質標準。品質標準是一個規範性框架，規定產品應滿足之標準，例如 ESG 盡職審查流程、永續發展政策及篩選標準、排除有害活動及透明度。符合品質標準之金融產品獲授予永續發展標籤。 c. 所有基金 <ul style="list-style-type: none"> • 或有遞延銷售費：自生效日起，該公司所有基金之或有遞延銷售費（「CDSC」）將設定為零。這是為了使公開說明書符合該公司從未向股東收取任何此類或有遞延銷售費之事實。 • 有效投資組合管理-其他技術及工具：就櫃檯買賣衍生性金融商品交易及有效投資組合管理技術取得之抵押品所須符合之標準中，與多元化規範相關之標準已作修訂。自生效日起，公開說明書附錄甲將進一步闡明，基金可以由成員國、其地方機構以及非成員國和國際公共組織所發行或擔保不同之可轉讓證券及貨幣市場工具（附錄甲將進一步定義）進行全額抵押。基金所收取的證券應為至少六種不同發行類別，但來自任一種發行之有價證券不得超過基金資產淨值之 30%。 <p>詳情請洽基金資訊觀測站。</p>
8.	<p>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，暨部分境外基金重要修訂事宜。</p>

編號	基金訊息								
9.	通知復華投信所經理之「復華貨幣市場證券投資信託基金」、「復華有利貨幣市場證券投資信託基金」、「復華傳家證券投資信託基金」、「復華奧林匹克全球組合證券投資信託基金」（本公司有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金）及「復華全球債券組合證券投資信託基金」（本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券基金）等 5 檔基金修訂證券投資信託契約及公開說明書乙事，並自 2022 年 11 月 3 日起生效。								
10.	通知德銀遠東 DWS 全球原物料能源基金經理人變更如下： <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">基金名稱</th> <th style="width: 20%;">變更前經理人</th> <th style="width: 20%;">變更後經理人</th> <th style="width: 20%;">生效日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>德銀遠東 DWS 全球原物料能源基金</td> <td>劉坤儒</td> <td>陳元漢</td> <td>2022 年 11 月 19 日</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	變更前經理人	變更後經理人	生效日	德銀遠東 DWS 全球原物料能源基金	劉坤儒	陳元漢	2022 年 11 月 19 日
基金名稱	變更前經理人	變更後經理人	生效日						
德銀遠東 DWS 全球原物料能源基金	劉坤儒	陳元漢	2022 年 11 月 19 日						
11.	謹通知滙豐投信經理之滙豐全系列基金最新公開說明書、與滙豐投信總代理之境外全系列基金投資人須知公告於基金資訊觀測站。								
12.	謹通知富盛投顧總代理先機環球基金—先機美國入息基金股東臨時會之決議結果，先機美國入息基金（消滅基金）將併入先機北美股票基金（存續基金），生效日期為 2022 年 12 月 16 日中午 12 時（愛爾蘭時間）詳情如下： <ul style="list-style-type: none"> • 消滅基金現有股份最後交易日：於台灣時間 2022 年 12 月 14 日當日下午單截止時間前 • 合併生效日期及時間（參考計價時點對消滅基金進行評價並計算換股比率）：2022 年 12 月 16 日下午 8 時（台灣時間） • 存續基金新股份之首次交易日（生效日期後首個交易日）：2022 年 12 月 19 日（台灣時間） 								
13.	安本標準投信經理之「安本標準 360 多重資產收益基金」（以下稱「本基金」），業經金融監督管理委員會核准基金信託契約之修正，基金經理公司將由宏利證券投資信託股份有限公司承受，請詳說明如下： <ol style="list-style-type: none"> 1. 本基金業經金管會於 2022 年 10 月 26 日以金管證投字第 1110355728 號函核准基金信託契約之修正，基金經理公司將由宏利證券投資信託股份有限公司承受。 2. 本基金之移轉前最後申購日、最後買回截止日及基金移轉基準日如下： <ul style="list-style-type: none"> • 基金移轉前 最後申購截止日：2022 年 11 月 30 日 • 基金移轉前 最後買回截止日：2022 年 11 月 30 日 • 基金移轉基準日：2022 年 12 月 9 日 3. 本基金移轉完成後，客戶將可於 2022 年 12 月 13 日起繼續交易，並更名為「宏利 360 多重資產收益證券投資信託基金」。 								
14.	康和投顧總代理 KBC 歐洲電訊及科技基金（已撤銷核備）合併事宜，詳說明如下： <p>為使基金操作更具效益，擬將 KBC 歐洲電訊及科技基金（已撤銷核備）（下稱「本基金」）併入 KBC Equity We Digitize Fund（未核備基金）（下稱「存續基金」），合併時程如下：</p> <p>本基金最後買回日：2022 年 12 月 1 日 本基金暫停報價日：2022 年 12 月 5 日起 基金合併生效日（計算轉換比率）：2022 年 12 月 9 日 合併完成並可開始買回（存續基金）日：2022 年 12 月 16 日</p>								