

〈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、投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重、由於高收益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。

〈基金注意事項〉

一、接獲元大證券投資信託股份有限公司通知：

「元大新主流證券投資信託基金」(存續基金)將與「元大績效證券投資信託基金」(消滅基金)合併，合併時程說明如下：

消滅基金最後買回申請日：2019年2月26日

基金合併基準日：2019年3月4日

若投資人不同意本次合併，請於2019年2月26日以前提出買回申請。

二、接獲瀚亞證券投資信託股份有限公司通知：

「瀚亞歐洲證券投資信託基金」經金管會核准修訂證券投資信託契約暨公開說明書，詳細資訊可至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)或是瀚亞投信網站(<https://www.eastspring.com.tw/>)查詢。

三、接獲兆豐國際證券投資信託股份有限公司通知：

「兆豐國際豐台灣證券投資信託基金」(存續基金)將與「兆豐國際中小證券投資信託基金」(消滅基金)合併，合併時程說明如下：

消滅基金最後買回申請日：2019年2月13日

基金合併基準日：2019年2月15日

若客戶不同意本次合併，請於2019年2月13日前提出買回申請。

四、接獲聯博證券投資信託股份有限公司通知：

「聯博-歐洲收益基金」自2019年1月份之配息(於2019年2月初收到配息)將進行調整，主因在於聯博團隊預估核心國家今年經濟成長將放緩，考量未來市場不確定性增加，該基金經理團隊決定調降基金配息如下：

	最新配息金額	原先配息金額
AA(穩定月配)級別 歐元	€ 0.0531	€ 0.0592
AT 級別歐元	€ 0.0201	€ 0.0223

五、接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知：

自即日起至2019年3月31日止，富蘭克林暨坦伯頓原有基金客戶轉換至富蘭克林暨坦伯頓旗下系列之任何基金提供免收轉換費之優惠(即投資人無須另外支付原先外加0.5%，上限新台幣5,000元之轉換手續費)。

日期	說明
即日起 至 2019年3月31 日止	富蘭克林暨坦伯頓原有基金客戶轉換至富蘭克林暨坦伯頓旗下系列基金，投資人無須再另外支付原先外加0.5%，上限新台幣5,000元之轉換手續費

六、接獲瑞銀證券投資信託股份有限公司通知：

「瑞銀(盧森堡)全球永續創新型股票基金(歐元)」(下稱「消滅基金」，該基金已終止在國內募集銷售)，將於2019年2月13日併入「瑞銀(盧森堡)全球影響力基金(美元)」(下稱「存續基金」，該基金未經核准在國內募集銷售)，消滅基金已停止發行基金單位。若消滅基金之投資人不同意本次基金合併，可於2019年2月6日交易截止時間前辦理贖回，而合併後原消滅基金採定時定額扣款之投資人得持續扣款。

七、接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知：

「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金(Franklin Templeton Investment Funds-Franklin U.S. Dollar Liquid Reserve Fund)」之英文名稱自2019年1月21日變更為「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金(Franklin Templeton Investment Funds-Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund)」(下稱「本基金」)，以上變更對投資人權益並無產生任何重大不利影響。

八、接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知：

「富蘭克林潛力組合基金(本基金之配息來源可能為本金)」經理團隊異動如下，該異動將不會影響本基金既有之投資政策：

基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊
富蘭克林潛力組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	格蕾絲·赫菲(Grace Hoefig) 丹尼爾·佩林(Daniel Perrin)	格蕾絲·赫菲(Grace Hoefig)

九、接獲安聯證券投資信託股份有限公司通知：

PIMCO Funds: Global Investors Series plc 系列 13 檔境外基金(下稱「本基金」)之總代理人預計自 2019 年 1 月 26 日起，由安聯證券投資信託股份有限公司變更為品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司，本次總代理人之移轉不影響現行申購作業，惟 2019 年 1 月 24 日至 2019 年 1 月 28 日間本基金暫停贖回及轉換(轉入/轉出)交易功能、2019 年 1 月 28 日暫停定期(不)定額扣款作業。

合併前基金代碼	合併後基金代碼	基金名稱
00082004	00410001	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)
00082005	00410002	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)
00082006	00410003	PIMCO 新興市場債券基金 E 級類別(收息股份)
00082007	00410004	PIMCO 多元收益債券基金 E 級類別(收息股份)
00082008	00410005	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)
00082009	00410006	PIMCO 多元收益債券基金 E 級類別(收息股份)歐元避險
00082010	00410007	PIMCO 多元收益債券基金 M 級類別(月收息股份)
00082011	00410008	PIMCO 新興市場債券基金 M 級類別(月收息股份)
00082012	00410009	PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別(累積股份)
00082013	00410010	PIMCO 美國高收益債券基金-M 級類別(月收息股份)
00082014	00410011	PIMCO 美國高收益債券基金-E 級類別(收息股份)
00082015	00410012	PIMCO 全球投資級別債券基金-M 級類別(月收息股份)
00082016	00410013	PIMCO 全球投資級別債券基金-M 級類別(月收息強化股份)