

<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、接獲聯博證券投資信託股份有限公司通知：

「聯博—優化波動股票基金」自 2019 年 1 月份之配息(於 2019 年 2 月初收到配息)將進行調升，細節如下：

AD 月配級別美元	
最新月配息金額(美元)	\$0.0713
先前月配息金額(美元)	\$0.0548

二、接獲瀚亞證券投資信託股份有限公司通知：

該公司經理之境內基金擬自 2019 年 3 月起調整配息日期，請參考如下說明：

瀚亞全球高收益債券基金配息時程調整如下：

項次	項目	原實施日	調整後實施日
1	基準日	每月月底最後一個營業日	次月份第四個營業日(T)
2	除息日	次月份第一個營業日	次月份第五個營業日(T+1)
3	發放日	次月份第七個營業日	次月份第九個營業日(T+5)

瀚亞投信系列年配/月配基金(除瀚亞全球高收益債券基金外)配息時程調整如下

項次	項目	原實施日	調整後實施日
1	基準日	次月份第四個營業日	原實施日(無變動)(T)
2	除息日	次月份第五個營業日	原實施日(無變動)(T+1)
3	發放日	次月份第七個營業日	次月份第九個營業日(T+5)