

<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、	接獲國泰證券投資信託股份有限公司通知，「國泰價值卓越基金」將併入「國泰國泰基金」，合併基準日為 2019 年 6 月 21 日，細節如下：	
	<b>消滅基金</b>	<b>存續基金</b>
基金名稱	<b>國泰價值卓越基金</b> (非本行銷售之基金)	<b>國泰國泰基金</b>

二、接獲瑞銀證券投資信託股份有限公司通知，「瑞銀(盧森堡)新興市場入息基金(美元)(本基金配息來源可能為本金)」將併入「瑞銀(盧森堡)全球新興市場精選股票基金(美元)」，合併生效日為 2019 年 6 月 14 日，細節如下：

	消滅基金	存續基金
基金名稱	瑞銀(盧森堡)新興市場入息基金(美元)	瑞銀(盧森堡)全球新興市場精選股票基金(美元)

注意事項：消滅基金投資人如不同意本次基金合併，得於 2019 年 6 月 6 日交易截止時間前辦理贖回或轉出

三、接獲保德信證券投資信託股份有限公司通知，「保德信第一證券投資信託基金」將併入「保德信高成長證券投資信託基金」、「保德信台商全方位證券投資信託基金」將併入「保德信新世紀證券投資信託基金」，合併基準日為 2019 年 6 月 20 日，細節如下：

	消滅基金	存續基金
基金名稱	保德信第一證券投資信託基金	保德信高成長證券投資信託基金
	保德信台商全方位證券投資信託基金	保德信新世紀證券投資信託基金

注意事項：

1. 消滅基金之定期(不)定額最後扣款日：2019 年 6 月 17 日，消滅基金之定期(不)定額將於合併基準日後自動轉扣款存續基金，若消滅基金之投資人無意繼續扣款，請於 2019 年 6 月 5 日(含)以前申請終止扣款。
2. 消滅基金之最後贖回申請日：2019 年 6 月 18 日，若消滅基金之投資人不同意前述基金合併，得於 2019 年 6 月 18 日(含)以前申請買回，否則即視為同意基金合併。
3. 消滅基金停止交易日：2019 年 6 月 19 日

四、接獲元大證券投資信託股份有限公司通知，「元大巴菲特證券投資信託基金」將併入「元大卓越證券投資信託基金」，合併基準日為 2019 年 6 月 27 日，細節如下：

	消滅基金	存續基金
基金名稱	元大巴菲特證券投資信託基金	元大卓越證券投資信託基金
保管費率	0.15%	0.12%
主要投資標的	投資於國內上市或上櫃股票(含承銷股票)及存託憑證之總額，不低於本基金淨資產價值之百分之七十，且投資於信託契約第十四條第一項第一款所稱具有資本增值空間之價值低估股之股票總額，不得低於本基金淨資產價值之百分之五十。	投資於國內上市及上櫃股票(含承銷股票)及存託憑證之總額不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)。

注意事項：

1. 消滅基金最後申購日(包含單筆申購及定期定額扣款)：2019 年 6 月 17 日
2. 消滅基金之最後贖回申請日(含轉申購交易)：2019 年 6 月 25 日，若消滅基金之投資人無意轉換至存續基金，得於 2019 年 6 月 25 日(含)以前申請買回。
3. 停止受理消滅基金之申購及買回交易期間：自 2019 年 6 月 26 日至 2019 年 7 月 1 日止
4. 合併基準日：2019 年 6 月 27 日
5. 合併完成日：2019 年 7 月 1 日

五、接獲鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司通知，「鋒裕匯理基金(II)-策略收益基金」將併入「鋒裕匯理基金策略收益債券基金」，合併生效日為 2019 年 6 月 7 日，細節如下：

	消滅基金	存續基金
基金名稱	鋒裕匯理基金 (II) - 策略收益 AXD	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元(月配息)
	鋒裕匯理基金 (II) - 策略收益(歐元對沖)	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 歐元對沖(月配息)
	鋒裕匯理基金 (II) - 策略收益 A2	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元

注意事項：

1. 消滅基金投資人如不同意本次基金合併，得於 2019 年 6 月 4 日（含）以前申請買回或轉出，否則即視為同意本次基金合併。
2. 消滅基金之最後交易日：2019 年 6 月 4 日
3. 消滅基金之暫停交易日：自 2019 年 6 月 5 日至 6 月 7 日止
4. 存續基金恢復正常交易日：2019 年 6 月 11 日

六、接獲法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司通知，「法巴百利達亞太（日本除外）高股息股票基金」將併入「法巴百利達亞洲（日本除外）精選股票基金」，合併生效日為 2019 年 6 月 14 日，細節如下：

	消滅基金	存續基金
基金名稱	法巴百利達亞太(日本除外)高股息股票基金 C (美元)	法巴百利達亞洲(日本除外)精選股票基金 C (美元)
	法巴百利達亞太(日本除外)高股息股票基金/年配 (歐元)	法巴百利達亞洲(日本除外)精選股票基金/年配 (歐元)(未核備基金)

注意事項：

1. 消滅基金之最後申購、轉換、買回交易日：2019 年 6 月 7 日。消滅基金投資人如不同意本次基金合併，得於 2019 年 6 月 7 日（含）以前申請買回，否則即視為同意基金合併。
2. 消滅基金之定期（不）定額投資人於合併生效日後得繼續以定期（不）定額方式投資存續基金。
3. 未核備之存續基金預計將於基金合併生效日前取得核准。
4. 存續基金之首次淨資產價值將於 2019 年 6 月 17 日(星期一)計算，根據標的資產於 2019 年 6 月 14 日(星期五)的評價計算。

七、接獲富達證券投資信託股份有限公司通知，以下基金之績效指標進行變更或更名，變更生效日為 2019 年 4 月 11 日。

基金名稱	變更前績效指標	變更後績效指標
富達基金-東協基金	MSCI ASEAN Custom (Gross) Index	MSCI AC South East Asia (N)
歐洲(歐元)平衡基金 (本基金之配息來源可能為本金)	59% of return from MSCI EMU and 41% of return from CG EMU Government Bond Index	59% MSCI EMU (N) ; 41% FTSE EMU Government Bond Index
富達歐元債券基金	Merrill Lynch EMU Large Cap Investment Grade Index	The BofA ML Euro Large Cap Index

富達基金-歐洲小型企業基金	HSBC European Smaller Companies Index	EMIX Smaller European Companies - Gross
基金名稱	更名前績效指標	更名後績效指標
富達基金-亞洲高收益基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	BofA/Merrill Lynch Blended Index: ACCY, 20% Lvl4 Cap 3% Constrained	ICE BofAML Asian Dollar High Yield Corporate 20% Lvl4 Cap 3% Constrained Index
富達歐洲高收益基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	BofA ML Global High Yield European Issuers Constrained Index (Level 4 20% Capped) Hedged to EUR	ICE BofAML Global High Yield European Issuers Constrained Index (Level 4 20% Cap) Hedged EUR
富達基金-德國基金	DAX 100 Index	Deutsche Boerse HDAX Total Return Index
富達全球債券基金	Barclays Global Aggregate Index	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index (Unhedged)
富達全球成長與收益基金	50% MSCI AC World Index / 50% Barclays Global Aggregate USD Hedged Index	50% MSCI AC World Index / 50% Barclays Global Aggregate USD Hedged Index 50% Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index (Hedged) ; 50% MSCI AC WORLD (N)
八、	接獲聯博證券投資信託股份有限公司通知，為更精準反映「聯博全球債券基金」管理方式著重於短期存續期間及高品質之證券，變更中英文名稱、調降經理費如下，自 2019 年 7 月 1 日生效。	
	變更前基金名稱	變更後基金名稱
中文名稱	聯博- <del>全球</del> 債券基金	聯博- <del>短期</del> 債券基金
英文名稱	AB FCP I - <del>Global</del> Bond Portfolio	AB FCP I - <del>Short Duration</del> Bond Portfolio
適用基金	原經理費	調降後之經理費
聯博-全球債券基金(不配息)A2	1.10%	0.85%
聯博全球債券基金 AT 股月配		
聯博-全球債券基金-A2(歐元)		
九、	接獲摩根證券投資信託股份有限公司通知，「摩根全球 $\alpha$ 證券投資信託基金」之經理費由每年 1.75% 調降為 1.25%，自 2019 年 5 月 2 日起生效，並修訂信託契約條文，及配合修正公開說明書內容。	
適用基金	原經理費	調降後之經理費
摩根全球 $\alpha$ 基金	1.75%	1.25%
十、	接獲瀚亞證券投資信託股份有限公司通知，「瀚亞全球高收益債券證券投資信託基金」變更海外投資業務複委任受託管理機構為 M&G Investment Management Limited. 暨修訂證券投資信託契約部分條文，自 2019 年 6 月 19 日起生效。本次修訂信託契約明定本基金得投資於無到期日次順位債券、得為增加投資效率目的從事信用違約交換指數(CDS Index)交易、匯	

	<p>率遠期交易(含無本金遠期交易)及匯率交換契約。有關修訂後之公開說明書請至公開資訊觀測站(<a href="http://mops.twse.com.tw">http://mops.twse.com.tw</a>)查詢。</p>
十一、	<p>接獲日盛證券投資信託股份有限公司通知,「日盛精選五虎證券投資信託基金」修訂證券投資信託契約部分條文,本次修訂事項自 2019 年 5 月 14 日起生效,其中基金證券投資信託契約第 14 條運用基金投資之基本方針及範圍修訂條文,訂於 2019 年 7 月 10 日起生效。有關修訂前後條文對照表,請至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(<a href="http://www.sitca.org.tw/">http://www.sitca.org.tw/</a>)查詢。</p>
十二、	<p>接獲富盛證券投資顧問股份有限公司通知,其總代理之「先機環球基金」變更基金管理機構乙案,原訂於 2019 年 3 月 22 日或董事所決定之較晚日期起委託生效,然由於歐洲理事會展延英國脫歐之最後期限,為符合股東之最佳利益,先機環球基金董事會決議將生效日延後至 2019 年 10 月 31 日或董事另行決定之較早或較晚日期。</p>
十三、	<p>接獲富蘭克林證券投資信託股份有限公司通知,「富蘭克林潛力組合基金」更新 2019 年公開說明書,及「富蘭克林坦伯頓中小型公司成長基金」之公開說明書增補資料,自 2019 年 5 月 14 日生效,有關更新公開說明書中譯本,可至境外基金觀測站(<a href="http://www.fundclear.com.tw/">http://www.fundclear.com.tw/</a>)下載。</p>
十四、	<p>接獲法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司通知,更新法巴百利達基金公開說明書至 2019 年 4 月、2018 年年度財報及 2019 年第一季投資人須知,最新版本可至境外基金資訊觀測站(<a href="http://announce.fundclear.com.tw/">http://announce.fundclear.com.tw/</a>)查詢。</p>
十五、	<p>接獲貝萊德證券投資信託股份有限公司通知,「貝萊德美元儲備基金」自 2019 年 5 月 20 日起被歸類為「短期浮動資產淨值貨幣市場基金(Short-term variable net asset value money market fund)」,並遵守與歐洲議會及理事會歐盟第 2017/1131 規例相關之規範,此變更將<u>不會</u>對本基金的管理方式造成重大影響。</p>