

商品說明書

商品代碼:SBO4

第一聯：受理單位留存

【商品條件 (Terms and Conditions)】	
(本商品說明書係摘譯商品之英文說明書，一切資訊以英文說明書為解釋依據)	
商品代碼 (Ticker)	SBO4
證券號碼 (ISIN CODE)	XS1274823571
商品風險等級	RR2
商品銷售對象	本商品專業投資人/非專業投資人可申購
發行機構 (Issuer)	歐洲投資銀行(European Investment Bank)
發行機構長期信用評等 (Rating)	標準普爾(S&P): AAA / 穆迪 (MOODY'S): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA (資料來源: Bloomberg 2018 年 8 月 23 日)
債券信評 (Note Rating)	標準普爾(S&P): N.A. / 穆迪 (MOODY'S): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA
發行價格 (Issue Price)	101.029%
面額 (Denominations)	南非幣 5,000 元 (ZAR 5,000)
交割/起息日 (Settle Date)	交易後第二個營業日，如遇假日則順延下一營業日
發行日 (Issue Date)	2015 年 08 月 18 日 (18 AUG 2015)
到期日 (Maturity Date)	2025 年 08 月 18 日 (18 AUG 2025)
到期本金償還比率	按面額 100% 償還
票面年利率 (Coupon)	8.75%
計息基礎 (Day Count Convention)	實際天數/實際天數(ACT/ACT)
配息日 (Coupon Payment Date)	每年 8 月 18 日
發行機構買回權行使日 (First Call Date)	沒有提前贖回權 (但因稅務改變，發行機構行使買回權，不在此限)
營業日 (Business Days)	約翰尼斯堡
營業日慣例 (Business Day Convention)	調整順延制 (Modified Following)
清算機構 (Clearing)	Euroclear / Clearstream Lux / Monte Titoli
準據法 (Governing Law)	English(英國法)
債券地位 (Status)	優先無擔保
發行規模	南非幣 10 億
掛牌 (Listing)	柏林證券交易所(Berlin Stock Exchange)

商品說明書

商品代碼:SB04

<p>最低交易面額 (包含申購贖回)</p>	<p>最低交易面額：南非幣 100,000 元 增額單位：南非幣 5,000 元</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● 由於本債券係次級市場交易，故實際成交金額未必等於申購面額，可能高於或低於票面金額。</li><li>● 為避免流動性風險，贖回時僅接受單筆一次贖回，不接受部分贖回。</li></ul>
<p>通路服務費</p>	<p>實際費率 0~5%，換算年化費率不超過 0.5%，由發行機構或代理機構給付，委託人無需負擔該筆費用，依申購面額乘以費率計算，並視為受託人信託報酬的一部份。</p>

商品說明書

商品代碼:SBO4

第二聯：委託人留存

【商品條件 (Terms and Conditions)】	
(本商品說明書係摘譯商品之英文說明書，一切資訊以英文說明書為解釋依據)	
商品代碼 (Ticker)	SBO4
證券號碼 (ISIN CODE)	XS1274823571
商品風險等級	RR2
商品銷售對象	本商品專業投資人/非專業投資人可申購
發行機構 (Issuer)	歐洲投資銀行(European Investment Bank)
發行機構長期信用評等 (Rating)	標準普爾(S&P): AAA / 穆迪 (MOODY'S): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA (資料來源: Bloomberg 2018 年 8 月 23 日)
債券信評 (Note Rating)	標準普爾(S&P): N.A. / 穆迪 (MOODY'S): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA
發行價格 (Issue Price)	101.029%
面額 (Denominations)	南非幣 5,000 元 (ZAR 5,000)
交割/起息日 (Settle Date)	交易後第二個營業日，如遇假日則順延下一營業日
發行日 (Issue Date)	2015 年 08 月 18 日 (18 AUG 2015)
到期日 (Maturity Date)	2025 年 08 月 18 日 (18 AUG 2025)
到期本金償還比率	按面額 100% 償還
票面年利率 (Coupon)	8.75%
計息基礎 (Day Count Convention)	實際天數/實際天數(ACT/ACT)
配息日 (Coupon Payment Date)	每年 8 月 18 日
發行機構買回權行使日 (First Call Date)	沒有提前贖回權 (但因稅務改變，發行機構行使買回權，不在此限)
營業日 (Business Days)	約翰尼斯堡
營業日慣例 (Business Day Convention)	調整順延制 (Modified Following)
清算機構 (Clearing)	Euroclear / Clearstream Lux / Monte Titoli
準據法 (Governing Law)	English(英國法)
債券地位 (Status)	優先無擔保
發行規模	南非幣 10 億
掛牌 (Listing)	柏林證券交易所(Berlin Stock Exchange)

商品說明書

商品代碼: SBO4

最低交易面額 (包含申購贖回)	最低交易面額：南非幣 100,000 元 增額單位：南非幣 5,000 元 ● 由於本債券係次級市場交易，故實際成交金額未必等於申購面額，可能高於或低於票面金額。 ● 為避免流動性風險，贖回時僅接受單筆一次贖回，不接受部分贖回。
通路服務費	實際費率 0~5%，換算年化費率不超過 0.5%，由發行機構或代理機構給付，委託人無需負擔該筆費用，依申購面額乘以費率計算，並視為受託人信託報酬的一部份。

營業單位橢圓形章



重要內容說明書

商品代碼: SBO4

商品說明書僅為發行條件中文說明參考，發行條件以英文商品說明書為準，委託人應詳閱說明，並自行判斷是否投資及承擔投資風險。

製作日期：民國 107 年 9 月 28 日

第一聯：受理單位留存

項目	項目內容	
1. 商品名稱	歐洲投資銀行 2025 年 8 月 18 日到期南非幣公司債	
2. 商品風險等級	本商品風險等級為 低風險(RR2)	
3. 發行機構長期信用評等	標準普爾(S&P): AAA / 穆迪 (MOODYS): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA (資料來源: Bloomberg 2018 年 8 月 23 日)	
4. 債券信評	標準普爾(S&P): N. A. / 穆迪 (MOODYS): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA	
5. 連結標的摘要	無	
6. 商品流動性	閉鎖期	<u>無閉鎖期，但有贖回單位之限制且可能會損失信託本金。</u>
	贖回方式	1. 單位數分配後即可依次級市場贖回報價申請提前贖回，並以本行營業日為下單日（遇國外交易市場休市則順延至下一營業日）。 2. 為避免降低流動性，僅接受單筆全部贖回，不接受部分贖回。 3. 贖回以市價單交易，本行不保證一定成交，亦不保證交易價格為交易日之最高價。
7. 提前贖回之風險	1. 委託人提前贖回並不保證回收 100%票面金額。 2. <u>委託人提前贖回時須以贖回當時之實際成交价格贖回，故當市場價格下跌，而委託人又選擇提前贖回時，可能導致原始信託本金之損失，並無保本率 100%原始信託本金之保證。</u>	
8. 產品之保障	本信託資金並非一般銀行存款，故 <u>不受我國存款保險之保障。</u>	
9. 商品到期是否由發行或保證機構保障 100%本金	在發行機構未發生信用風險的狀況下，商品到期由發行機構保障返還債券面額 100%商品計價幣別之本金。	
10. 配發收益/配息條件	配息方式：每年。 配息率：年利率 8.75%	
11. 提前到期條件	無提前贖回權 (但因稅務改變，發行機構行使買回權，不在此限)	
12. 最大損失風險	<u>如發生相關風險時，在最差狀況下，委託人將損失所有投資本金及利息。</u>	
13. 其他主要風險	(1) 委託人提前贖回風險 (2) 流動性風險 (3) 信用風險 (4) 利率/價格風險 (5) 匯率風險 (6) 通貨膨脹風險 (7) 發行機構提前買回債券風險 (8) 再投資風險 (9) 稅賦風險 (10) 交割風險 (11) 事件風險 (12) 國家風險	



重要內容說明書

商品代碼:SB04

第一聯：受理單位留存

項目	項目內容
14. 申購手續費、信託管理費、通路服務費	<p>(1)申購手續費：1%。</p> <p>(2)信託管理費：第1年免收，第2年起以0.2%年率，依信託本金按實際管理天數計算，於提前贖回或到期時計收。惟每筆贖回最低收取金額為等值新台幣伍佰元。</p> <p>(3)通路服務費：由商品發行機構或代理機構給付予受託人(本行)之費用，委託人無須負擔；實際費率0~5%，換算年化費率不超過0.5%，依申購面額×費率計算。</p>
15. 申訴管道與紛爭處理程序	<p>1. 聯絡方式：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>24小時申訴專線：0800-033175 及 04-22273131</li> <li>客戶服務信箱：本行網路銀行首頁 (<a href="https://ebank.tcb-bank.com.tw/netbank/">https://ebank.tcb-bank.com.tw/netbank/</a>)→網路理財→客戶留言</li> </ul> <p>2. 紛爭之處理：</p> <p>依據金融消費者保護法及本行紛爭處理程序等相關規定辦理。</p>
<p>1. 以上所有項目已由貴行指定專人充分說明商品內容及揭露風險，且本委託人業已充分瞭解所申購之商品相關交易條件及投資風險，並同意後辦理投資。</p> <p>2. 本委託人聲明貴行已交付本說明書正本乙份予本人，本人已確實收訖無誤。</p>	
<p>委託人兼受益人 _____ (請蓋信託約定印鑑)</p> <p>身分證字號/統一編號 _____ 民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日</p>	

理財人員 ID： \_\_\_\_\_

轉介行員 ID： \_\_\_\_\_

(營業單位) 理財人員                      信託經辦(含驗印)                      核章                      (前述人員不得互相兼任)



重要內容說明書

商品代碼: SBO4

商品說明書僅為發行條件中文說明參考，發行條件以英文商品說明書為準，委託人應詳閱說明，並自行判斷是否投資及承擔投資風險。

第二聯：委託人留存

項目	項目內容
1. 商品名稱	歐洲投資銀行 2025 年 8 月 18 日到期南非幣公司債
2. 商品風險等級	本商品風險等級為 低風險(RR2)
3. 發行機構長期信用評等	標準普爾(S&P): AAA / 穆迪 (MOODYS): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA (資料來源: Bloomberg 2018 年 8 月 23 日)
4. 債券信評	標準普爾(S&P): N.A. / 穆迪 (MOODYS): Aaa / 惠譽 (Fitch): AAA
5. 連結標的摘要	無
6. 商品流動性	閉鎖期 <b>無閉鎖期，但有贖回單位之限制且可能會損失信託本金。</b>
	贖回方式 1. 單位數分配後即可依次級市場贖回報價申請提前贖回，並以本行營業日為下單日（遇國外交易市場休市則順延至下一營業日）。 2. 為避免降低流動性，僅接受單筆全部贖回，不接受部分贖回。 3. 贖回以市價單交易，本行不保證一定成交，亦不保證交易價格為交易日之最高價。
7. 提前贖回之風險	1. 委託人提前贖回並不保證回收 100%票面金額。 2. <b>委託人提前贖回時須以贖回當時之實際成交價格贖回，故當市場價格下跌，而委託人又選擇提前贖回時，可能導致原始信託本金之損失，並無保本率 100%原始信託本金之保證。</b>
8. 產品之保障	本信託資金並非一般銀行存款，故 <b>不受我國存款保險之保障。</b>
9. 商品到期是否由發行或保證機構保障 100%本金	在發行機構未發生信用風險的狀況下，商品到期由發行機構保障返還債券面額 100%商品計價幣別之本金。
10. 配發收益/配息條件	配息方式： <b>每年</b> 。 配息率：年利率 <b>8.75%</b>
11. 提前到期條件	<b>無提前贖回權</b> (但因稅務改變，發行機構行使買回權，不在此限)
12. 最大損失風險	<b>如發生相關風險時，在最差狀況下，委託人將損失所有投資本金及利息。</b>
13. 其他主要風險	(1) 委託人提前贖回風險 (2) 流動性風險 (3) 信用風險 (4) 利率/價格風險 (5) 匯率風險 (6) 通貨膨脹風險 (7) 發行機構提前買回債券風險 (8) 再投資風險 (9) 稅賦風險 (10) 交割風險 (11) 事件風險 (12) 國家風險



重要內容說明書

商品代碼: SBO4

第二聯：委託人留存

項 目	項 目 內 容
14. 申購手續費、 信託管理費、 通路服務費	(1) 申購手續費：1%。 (2) 信託管理費：第 1 年免收，第 2 年起以 0.2% 年率，依信託本金按實際管理天數計算，於提前贖回或到期時計收。惟每筆贖回最低收取金額為等值新台幣伍佰元。 (3) 通路服務費：由商品發行機構或代理機構給付予受託人(本行)之費用，委託人無須負擔；實際費率 0~5%，換算年化費率不超過 0.5%，依申購面額×費率計算。
15. 申訴管道與紛 爭處理程序	1. 聯絡方式： • 24 小時申訴專線：0800-033175 及 04-22273131 • 客戶服務信箱：本行網路銀行首頁 ( <a href="https://ebank.tcb-bank.com.tw/netbank/">https://ebank.tcb-bank.com.tw/netbank/</a> )→網路理財→客戶留言 2. 紛爭之處理： 依據金融消費者保護法及本行紛爭處理程序等相關規定辦理。
1. 以上所有項目已由貴行指定專人充分說明商品內容及揭露風險，且本委託人業已充分瞭解所申購之商品相關交易條件及投資風險，並同意後辦理投資。 2. 本委託人聲明貴行已交付本說明書正本乙份予本人，本人已確實收訖無誤。	
委託人兼受益人 _____ (請蓋信託約定印鑑) 身分證字號/統一編號 _____ 民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日	

營業單位橢圓形章