

**Q1：雷曼兄弟事件最新動態，及與國內外相關網站之連結。**

A1：

<http://www.trust.org.tw/trustB.php>

<http://www.fscey.gov.tw/ct.asp?xItem=4820508&ctNode=1503&mp=2>

<http://www.lehman.com/newsroom/index.htm>

**Q2：銀行銷售之雷曼兄弟集團相關金融商品(包括由該集團擔任發行人、保證人、計算代理人、換匯換利交易相對人及第三人發行連結該集團相關風險之商品)，其商品名稱、發行人、保證人、發行日、到期日、債權種類、雷曼集團於該商品擔任之角色及有無備位機構等。**

A2：

台北富邦銀行**財富管理**業務受託投資由雷曼兄弟集團直接發行之連動債券如下：

產品名稱	活力早餐	麻雀變鳳凰
發行機構	Lehman Brothers Treasury Co. B.V	Lehman Brothers Treasury Co. B.V
保證機構	Lehman Brothers Holdings Inc	Lehman Brothers Holdings Inc
計算代理機構	Lehman Brothers International (Europe)	Lehman Brothers International (Europe)
發行日	2008.1.23	2007.9.27
到期日	2010.1.23	2008.9.30
債權種類	Senior Notes	Senior Notes

台北富邦銀行**財富管理**業務受託投資由雷曼兄弟集團擔任計算代理機構之連動債券如下：

產品名稱	護本教育年金二
發行機構	Anthracite Rated Investments (Cayman) Limited
計算代理機構	Lehman Brothers International (Europe)
發行日	2004.4.23
到期日	2014.4.16

台北富邦銀行**財富管理**業務受託投資之連動債券(有連結至雷曼兄弟集團股票)如下：

產品名稱	財星集利
發行機構	法國巴黎銀行
計算代理機構	BNP Paribas Arbitrage SNC
發行日	2008.5.23
到期日	2011.5.23

狀態	已由計算代理機構通知更換連結標的中，本債券維持正常之運作。
----	-------------------------------

### Q3：雷曼兄弟控股公司(Lehman Brothers Holding Inc)申請破產保護對於前開商品之影響？

A3：

1. 「活力早餐」或「麻雀變鳳凰」連動債為雷曼兄弟控股公司擔任保證機構，發行機構與計算機構亦由雷曼兄弟集團相關公司擔任。由於雷曼兄弟控股公司(Lehman Brothers Holding Inc.)公司已於 9 月 15 日依美國破產法第 11 章聲請破產保護，因此債券已發生保證機構之信用風險而違約，導致該等債券之到期本金及利息無法償付。

雷曼兄弟控股公司在破產申請階段至少有 120 天的保護期間，債權人在此期間不得對債務人求償。該公司發行或保證的任何產品不再擔保任何本息的支付，縱使產品條件中有符合配息的條件，亦不會再依約履行。倘若進入清算程序，就要依照美國破產法程序，最差狀況就是沒有剩餘財產可分配，換言之投資人有可能拿不回任何本金或利息。

2. 本行目前由雷曼兄弟國際(歐洲)(Lehman Brothers International Europe)擔任計算機構的連動債僅有一檔「護本教育年金 2」，本債券之現況為：

**(1)次級市場交易暫時停止：**因為雷曼兄弟是債券之計算代理機構，是由它提供參考報價與相關之交易指示，目前雷曼兄弟國際(歐洲)已申請破產而無法擔任本債券之計算代理機構，亦無法進行次級市場交易。本債券現在無法提供參考報價、不提供流動性、目前無法開放中途贖回。

**(2)到期本金是否仍有擔保？：**目前本行正積極與債券經管相關機構聯繫，確認債券是否持有雷曼集團相關資產，或有其他特殊約定條款將導致本債券之權益受影響；並同時委由律師確認本債券與雷曼兄弟相關集團之權利義務關係。因此，待清查有結果後才能確認。相關清查一有結果，將即刻通知投資人。

**Q4：前開金融商品之求償順位？例如：如該金融商品係雷曼兄弟控股公司發行之「主順位無擔保債券」，其求償順位低於擔保債務，但優於「次順位債券」、「特別股」及「普通股」等。**

A4：「活力早餐」和「麻雀變鳳凰」連動債券，屬無擔保且非次順位債券。原則上其受償順位在有擔保之貸款及有擔保之主順位債券後，但在無擔保之次順位債券前。

**Q5：目前是否繼續提供報價及受理賣出？若否？預計何時可恢復？**

A5：雷曼兄弟已通知台北富邦銀行，目前相關 3 檔連動債券無法接受次級市場交易；恢復交易之時間須待通知。本行將積極聯絡相關機構，並通知投資人進一步之交易訊息。

**Q6：銀行擬採取或已採取之因應措施，例如：**

1. 如何為客戶主張或確保權益？
2. 是否委請律師或聯合同業進行相關債權保全措施？
3. 是否提供總行聯繫窗口？
4. 提供客戶之協助事項？

A6：台北富邦銀行已委請「協合國際法律事務所」進行債券相關文件之債權釐清與確認，並研商必要之債權確保措施。雷曼兄弟控股公司因已進入破產清算程序，台北富邦銀行亦將委請美國律師協助投資人進行破產債權參與分配相關程序。此外，本行已參加信託公會專案小組因應雷曼兄弟控股公司事件建立之資訊交換平台，期聯合相關業者之力量提升事件處理之效率。

如客戶有任何疑問，可以洽詢專屬的理財專員/金融服務人員，或撥打二十四小時服務專線 0800-007-889，謝謝！