

日期：      年      月      日      本行受理時間： \_\_\_\_時 \_\_\_\_分  
 (限於下午3:30前受理，逾時視為次日交易)

委託人：	身分證統一編號(或統一編號)：
------	-----------------

贖回申請：	再申購申請：
-------	--------

交易編號	基金代碼	申請項目	贖回後申購標的		約定保留現金金額 (需與贖回標的相同幣別)	手續費率	手續費讓價編號/ 指定優惠折數/ 專案代碼(以上擇一填寫)
			基金代碼	投資標的名稱			
		<input type="checkbox"/> 全部贖回，若為定期(不)定額投資，是否繼續扣款 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 部分贖回，贖回信託本金					
		<input type="checkbox"/> 全部贖回，若為定期(不)定額投資，是否繼續扣款 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 部分贖回，贖回信託本金					

1. 原辦理定期(不)定額投資者，全部贖回後擬申請繼續扣款者，須符合下列條件：  
 (1)全部贖回之投資標的，須為現行此交易編號約定之扣款標的 (2)該交易編號未辦理終止扣款或尚未屆期。
2. 「Fund+ 好投家」智慧理財術之母基金不可申請贖回或轉換。
3. 「Fund+ 好投家」智慧理財術如有約定停損停利，子基金不得申請贖回或轉換，如未約定停損停利，子基金僅可申請全部贖回或部分贖回，贖回後其「Fund+ 好投家」智慧理財術之約定仍舊有效。
4. 若委託人欲終止(解約)「Fund+ 好投家」智慧理財術之約定，需另填具「特定金錢信託變更事項申請書(「Fund+ 好投家」智慧理財術專用)」向貴行提出申請或至網路銀行辦理。
5. 授權扣款約定條款(委託人授權貴行得逕由本申請書約定之贖回款入帳帳號扣款，不另行開立取款憑條或授權書)  
 授權扣款人授權貴行就上述欄位所載，逕自本人下列所示之帳戶(不得動用存款帳戶之透支額度)，扣除委託人依約應繳之信託資金本金、信託手續費及各項費用，授權扣款人不另開具取款憑條，且對所扣繳之一切扣減帳項完全承認，絕無異議。

贖回款入帳暨再申購扣款帳號	存款帳戶原留印鑑	驗印	
---------------	----------	----	--

**特別約定事項：**

1. 委託人辦理全部贖回或全部轉換後，若因原投資標的分配收益而致有新增受益權單位數，亦授權貴行於國外機構確認後，得逕行辦理贖回手續。
2. 委託人以定期定額投資方式辦理申購所得之受益權單位數，辦理部分贖回或轉換時，續扣之基金仍為原基金。
3. 本申請書之內容為帳戶往來暨相關服務總約定書或相關特定金錢信託契約之附屬約定，委託人已於7日內合理期間詳細審閱並明瞭本申請書、本申請書所載「特定金錢信託投資國內外有價證券及其他投資標的特約條款及風險預告書及前述契約所載全部內容，並願遵守各項規定。
4. 委託人確實了解投資最大可能損失為全部之信託本金。

5. 手續費後收型基金特約條款 (申購或贖回手續費後收型基金時，請委託人詳閱並同意聲明後勾選)
  - 委託人已獲受託人詳細告知並經7日內合理期間充分閱讀本申請書列載之特定金錢信託投資手續費後收型基金特約條款之各項手續費率說明，對相關手續費率有充分之瞭解，委託人同意並接受本產品的相關交易條件及條款。
  - 委託人已知悉所贖回/申購之投資標的為後收型基金，若投資標的之持有期間未達基金公司規定之投資年期，基金公司可能依基金公開說明書之約定扣收遞延申購手續費，該費用將自贖回所得款項中扣除，實際扣收費率以基金公司計算為準。
6. 委託人知悉貴行係以自己名義為委託人辦理申購，對委託人從事基金交易如符合公開說明書短線交易認定標準者，除依法應依主管機關所規定之格式提供委託人相關資料予基金公司或總代理人，並應依基金公司或總代理人之指示或基金公開說明書之規定，拒絕委託人之新增申購外，另貴行將配合依基金公司或總代理人之指示或依基金公開說明書之規定收取相關費用。
7. 委託人經由下列勾選方式取得上述基金之簡式公開說明書、公開說明書或投資人須知等，並已審閱且瞭解其內容而願遵守之(申購時，請委託人詳閱後依取得情形勾選)：
  - 已由經理公司交付或於銷售機構取得。
  - 已取得，本次毋須再交付。
8. 安聯德國系列基金閉門機制(Gating)贖回申請確認聲明(若贖回前述系列基金，請委託人詳閱並同意聲明後勾選)
  - 本人已清楚瞭解並知悉安聯德國系列基金於110年12月31日起實施「閉門機制(Gating)」，並已明確瞭解贖回本系列基金可能因閉門機制而有無法一次全部贖回之風險，本人已透過貴行官方網站首頁(<https://www.yuantabank.com.tw>)「訊息總覽區」之「公告資訊區」取得閉門機制相關資訊內容。

元大商業銀行依循元大金控集團永續金融準則，已全面將環境、社會及公司治理之永續經營(ESG)資訊納入全面考量。理財產品上架審查和產品定期檢視時均盡力參考第三方公正機構對產品之 ESG 評級，以提供客戶符合(ESG 永續經營)精神之投資產品，全力推動社會邁向永續生活，並以為國際永續標準企業為目標。

(共二聯，第一聯營業單位留存，第二聯委託人收執)

9. 委託人未受業務人員鼓勵或勸誘等不當招攬行為之聲明書(申購時,請委託人詳閱並同意聲明後勾選)  
 本人茲聲明業務人員並未鼓勵或勸誘本人以貸款、定存解約、保單借款、保單解約等方式購買本產品,且完全了解倘以借款或舉債等方式投資產品所涉之風險。
10. 委託人已清楚瞭解並知悉「理專挪用客戶款項防範措施」(申購時,請委託人詳閱並同意聲明後勾選)  
 本人已清楚瞭解並知悉「理專挪用客戶款項防範措施」影片宣導之內容(包含:親自填寫各項文件、親自核對交易明細及對帳單、不交付存摺、印鑑及密碼予理專保管、不與理專私下金錢往來等)。
- 委託人: \_\_\_\_\_ (請蓋信託原留印鑑;如投資手續費後收型基金,法人客戶請蓋信託原留印鑑/自然人客戶請親簽並蓋信託原留印鑑)  
 法定代理人: \_\_\_\_\_ (未成年人投資手續費後收型基金時,請未成人之法定代理人親簽)

11. 委託人已了解於貴行首頁(<https://www.yuantabank.com.tw>)可取得基金通路報酬之相關資訊。
12. 委託人已了解基金申購、部分轉換/贖回設有最低交易及留存金額之限制,並同意依 貴行規定辦理。
13. 委託人已了解非投資等級債券基金(本類基金主要係投資或有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金),適合「能承受較高風險之非保守型」委託人且不宜占投資組合過高之比重。由於非投資等級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,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,不適合無法承擔相關風險之委託人。
14. 「贖回再申購」機制及限制說明:  
 「贖回再申購」係指依委託人指示贖回原指定投資標的(下稱贖回標的)後,得約定該贖回標的之贖回款扣除應負擔之相關必要費用轉入委託人與貴行約定之贖回款入帳帳號後之部分或全部金額,再申購其他投資標的,該再申購投資標的之下單日係為贖回標的之贖回款入帳日,淨值日則依再申購投資標的的基金公司所規定之申購淨值日;惟委託人知悉貴行不保證再申購交易一定成立,如有下列情事者,委託人之再申購交易指示無法生效,贖回款項則直接存入委託人約定存款帳號:  
 (1) 贖回標的之贖回款扣除應負擔之相關必要費用與贖回款約定保留現金金額後,未達該再申購投資標的之最低申購金額時。  
 (2) 因委託人之扣款帳戶戶況異常、帳上餘額不足或動用質借/透支等授信額度。  
 (3) 因委託人之風險屬性問卷有效期間已過期或再申購投資標的已逾越委託人之投資風險屬性。  
 (4) 再申購投資標的業經主管機關終止或暫停於國內募集及銷售;或經境外基金總代理人或投信事業通知暫停新增申購者。
15. 委託人不得要求不同贖回標的之贖回款合併申請再申購交易。
16. 「贖回再申購」之再申購交易限單筆申購交易。
17. 再申購交易之申購金額除須符合該再申購投資標的之最低申購金額外,委託人贖回款入帳幣別與再申購投資標的之幣別須一致。
18. 委託人申請贖回再申購之投資標的,以貴行受託投資之國內外基金為限(不含國內貨幣市場型基金與限制為上午收單之標的)。
19. 貴行於贖回標的之贖回款分配入帳當天,以扣除贖回應負擔之相關必要費用與贖回款約定保留現金金額後之入帳金額,辦理贖回再申購投資標的交易及扣款投資相關作業,惟遇電腦系統因素或不可抗力事故,委託人同意貴行得順延至次一銀行營業日再行辦理。
20. 日後再申購投資標的之受益分配款,將轉入委託人指定之受益入帳帳號,如原約定之受益入帳帳號因戶況異常而導致入帳失敗,委託人同意改以貴行辦理受益分配款入帳作業時,委託人於貴行開立且有效存續之任一存款帳戶辦理受益入帳作業。
21. 委託人如欲取消再申購交易之申請,須於申請贖回再申購交易當日或貴行完成贖回基金分配作業前,填具貴行「特定金錢信託變更事項申請書」取消申請,惟不得申請部分取消。
22. 委託人知悉如對貴行提供之商品或服務產生紛爭時,可透過電話(貴行客服專線0800-688-168)、E-Mail([service@yuanta.com](mailto:service@yuanta.com))、書面(郵寄:台北市松山區敦化南路一段66號,元大商業銀行業務管理部收或傳真:02-2592-0108)或親臨分行等四種方式,向貴行提出申訴。
23. 本申請書須經貴行核對無誤、收妥應繳款項並登錄完妥後,始生效力。

(共二聯,第一聯營業單位留存,第二聯委託人收執)

## 此 致 元大商業銀行股份有限公司

委託人: \_\_\_\_\_ (請蓋信託原留印鑑;如投資手續費後收型基金,法人客戶請蓋信託原留印鑑/自然人客戶請親簽並蓋信託原留印鑑)  
 法定代理人: \_\_\_\_\_ (未成年人投資手續費後收型基金時,請未成人之法定代理人親簽)

委託人已取得本申請書影本收執聯。(簽收人: \_\_\_\_\_ 日期: \_\_\_\_\_ 地點: \_\_\_\_\_)

客屬 AO 員編: \_\_\_\_\_ 理財專員員編: \_\_\_\_\_ 理財專員: \_\_\_\_\_ 核對親簽: \_\_\_\_\_  
 主 管: \_\_\_\_\_ 作業經辦: \_\_\_\_\_ 驗印: \_\_\_\_\_

元大商業銀行依循元大金控集團永續金融準則,已全面將環境、社會及公司治理之永續經營(ESG)資訊納入全面考量。理財產品上架審查和產品定期檢視時均盡力參考第三方公正機構對產品之 ESG 評級,以提供客戶符合(ESG 永續經營)精神之投資產品,全力推動社會邁向永續生活,並以成為國際永續標竿企業為目標。

## 特定金錢信託資金投資手續費後收型基金特約條款

本人（以下稱委託人）現在及將來指示元大商業銀行（以下稱受託人）投資手續費後收型基金（下稱本產品），悉依本特約條款、委託人與受託人所簽訂之帳戶往來暨相關服務總約定書或相關特定金錢信託契約、或其他相關約定辦理。

**壹、手續費後收型基金交易注意事項：限單筆信託投資，每筆最低投資金額如下：**

信託類別	台幣信託		外幣信託			
每筆最低投資金額	NTD 100,000	USD/EUR/AUD 5,000	ZAR 50,000	CNY 25,000	JPY 500,000	

**貳、手續費後收型基金各項計算方式收受手續費率及相關規定限制：**

1. 申購手續費：無
2. 贖回手續費：(CDESC-Contingent Deferred Sales Charge “附條件之遞延銷售手續費”)

除先機系列基金按原始投資金額、野村愛爾蘭系列基金、摩根系列基金及法巴系列基金按買回時市價，其餘系列基金均按贖回時市價與原始投資金額孰低者為準，乘以下表所載費率，並於基金贖回價款總額中扣除，實際金額及費率依基金公司計算為準。委託人申購前應先詳閱該檔基金之公開說明書。

持有期間(年)	附條件遞延銷售手續費率													
	B股聯博股票型、先機、駿利亨德森、鋒裕匯理、全盛系列	B股聯博債券型、BD野村愛爾蘭系列	E股聯博系列	F股摩根系列	U股施羅德、鋒裕匯理系列	V股駿利亨德森系列	Y股高盛系列	N股大華銀、群益、野村、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利、兆豐系列	S股瀚亞系列	N股、C股類安聯投信系列	B股安聯系列	T股鋒裕匯理系列	C2股先機系列	C股先機系列
1年(含)以下贖回	4%					3%				2%	3%	2%		1%
超過1年~2年(含)以下贖回	3%					2%				1.5%	2%	1%		
超過2年~3年(含)以下贖回	2%					1%				1.0%	1%			
超過3年~4年(含)以下贖回	1%											0%		0%
超過4年贖回	0%					0%				0%	0%			

持有期間(年)	附條件遞延銷售手續費率						
	B股富蘭克林坦伯頓/路博邁系列	E股、N股路博邁系列	F股富蘭克林坦伯頓系列	N股富蘭克林華美系列/鋒裕匯理系列	X股M&G系列	B股法巴系列	C2股路博邁系列
未滿1年贖回	4%			3%			2%
1年(含)以上~未滿2年贖回	3%			2%			1%
2年(含)以上~未滿3年贖回	2%			1%			
3年(含)以上~未滿4年贖回	1%						0%
4年(含)以上贖回	0%			0%			

3. 轉換手續費：受託人收取境外基金每筆轉換費用為新台幣 500 元整，國內基金每筆轉換手續費 100 元整；並視基金公司之個別規定，扣減或額外收取基金淨值一定比例之金額(通常為 0%-1%詳見各基金公開說明書)，於每次基金轉換時逐次扣收，由委託人給付予受託人，於辦理轉換時一次給付。另外安聯 N 股及 C 股類型系列基金，如持有期間未超過三年不收取轉換手續費，惟如持有期間超過三年者，將依贖回市值收取轉換手續費 0.5%。
4. 信託管理費：受託人於委託人終止委託時自贖回價款中一併收取。由受託人依委託人之原始投資金額按實際投資天數，依受託人訂定之收費標準計算(年率 0.2%)，於撥付贖回款項時扣款計收。
5. 申購時之通路服務費：以信託本金乘上費率 0%至 4%計算之，由交易對手或基金公司於申購時一次給付予受託人。
6. 持有期間之通路服務費：以交易對手或基金公司之淨資產價值乘上年費率 0%至 2%計算之。由交易對手或基金公司給付予受託人，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之。
7. 分銷費用(Distribution Fee)：依基金公開說明書之規定，基金公司依下表費率計收分銷費用，且該費用將由基金資產之每日資產淨值中扣除；申購手續費後收型境外基金手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付分銷費用，可能造成實際負擔費用增加。

系列	富蘭克林坦伯頓 B 股基金	富蘭克林坦伯頓系列 F 股基金	安聯系列 B 股基金	聯博 B、E 股基金	駿利亨德森 B 股基金	先機 C 股基金	先機 B、C2 股基金	鋒裕匯理 B、T、U 股基金	MFS 全盛 B 股基金	施羅德 U 股基金	高盛 Y 股/野村愛爾蘭基金	路博邁 B、C2、E 股基金	摩根 F 股基金	M&G X 股基金	鋒裕匯理、野村、群益、路博邁及富蘭克林華美、大華、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利、兆豐系列 N 股基金、安聯 N 股及 C 股基金、瀚亞系列 S 股基金、駿利亨德森 V 股基金	法巴系列 B 股基金
分銷費用(年費率)	1.06%	1%	至多 1%	至多 1%	至多 1%	至多 1.5%	至多 1%	至多 1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%	1%

8. 轉換及贖回限制：

(1) 僅限同一基金公司所發行且為受託人公開受理轉換之其他基金，但若有以下情況則不得互轉：

I. 國內基金與境外基金不得互轉。

II. 同一基金公司所發行不同系列或不同級別基金，原則上不得互轉，惟基金公司另有規定者，則不在此限。

元大商業銀行依循元大金控集團永續金融準則，已全面將環境、社會及公司治理之永續經營(ESG)資訊納入全面考量。理財產品上架審查和產品定期檢視時均盡力參考第三方公正機構對產品之 ESG 評級，以提供客戶符合(ESG 永續經營)精神之投資產品，全力推動社會邁向永續生活，並以成為國際永續標竿企業為目標。



III. 申購手續費前收型基金與申購手續費後收型基金於一般情況下亦不得互轉。

(2) 如有任何受益權單位數尚未分配入帳(即在途信託)，則恕不受理全部轉換/贖回申請。

(3) 部分基金公司另有規定如下：

I. 「M&G X 級別」及「法巴 B 級別」基金僅限(全部)轉換單位數至另一同級別之基金。

II. 「瀚亞 S 級別」基金、「安聯 N、C 級別」基金及「路博邁、群益、野村、鋒裕匯理、大華、凱基、日盛、富蘭克林華美、兆豐」等基金公司之國內基金手續費後收 N 股級別基金，僅限(全部)轉換單位數至同基金公司、同幣別、同級別基金，轉換前後之持有期間可累計，無須給付遞延銷售手續費。

III. 上述級別基金僅接受原每筆申購交易單位數一次(全部)贖回，無法辦理單位數(部分)贖回。

9. 委託人每一營業日申購聯博系列 B 股基金之同一投資標的，累積最高投資限額為美元 250,000 或歐元 250,000 或澳幣 250,000；每一營業日申購富蘭克林坦伯頓全球投資系列 B 股及 F 股基金之每筆交易最高申購金額不得逾美元 1,000,000(不含)元或等值之金額。
10. 委託人持有之後收型基金達特定年限後，將由各基金公司依各基金公開說明書規定，安排在預訂轉換基準日自動轉換為相同之前收型基金。如母基金或子基金於預訂轉換基準日有在途單位數，將導致母子基金無法同時轉換為同系列或同級別基金，於有在途單位數之母基金或子基金完成轉換為相同前收型基金之前，不執行母子基金轉入且將暫停評價子基金之含息報酬率。
11. 委託人瞭解投資期間提前贖回或出售所可能衍生之不利益，包括但不限於因市場波動或其他因素而發生本金折價之風險，且有無法或即時贖回委託人所有投資之流動性風險存在，委託人應審慎全面考量本身風險承擔能力後，決定是否提前贖回或出售交易，以減少該不利益情形。
12. 委託人知悉受託人係以自己名義為委託人辦理申購，對委託人從事基金交易如符合公開說明書短線交易認定標準者，除依法應依主管機關所規定之格式提供委託人相關資料予基金公司或總代理人，並應依基金公司或總代理人之指示或基金公開說明書之規定，拒絕委託人之新增申購外，另受託人將配合依基金公司或總代理人之指示或依基金公開說明書之規定收取相關費用。
13. 本特約條款約定事項係委託人與受託人簽訂之帳戶往來暨相關服務總約定書或相關特定金錢信託契約特別約定條款；本特約條款未約定事項，則依帳戶往來暨相關服務總約定書或相關特定金錢信託契約、或其他相關約定辦理。
14. 本特約條款變更委託人同意受託人得以營業場所公告、網站公告、電話通知、書面通知、電子郵件、帳單列印寄送、自動櫃員機螢幕顯示或報紙公告等任一方式通知，委託人如對通知內容有所異議，應於通知後七日內向受託人為之。委託人於通知後七日內，如未終止合約並繼續與受託人為業務往來者，即視為同意並願遵守變更後之特約條款。

#### 參、注意事項：

1. 美國公民、居民、法人、合夥事業、依據美國法律創立機構、團體或有美國永久居留權者不得申購。
2. 本產品並非受託人或其關係企業之存款，不受保險之保障。委託人投資本產品之決定應依本身判斷為之，應自行負擔投資風險及投資結果；受託人及其相關企業並不分擔投資風險或為任何收益保證。
3. 當委託人被告知其現金交易依法須提供相關資料以確認身分時，仍堅不提供為填具現金交易所需之相關資料，或強迫、意圖強迫受託人不得將交易紀錄或申報表格留存建檔者，受託人得將相關訊息報告該當主管機關。
4. 委託人茲確認已詳讀本申購申請書及相關資料，委託人已瞭解上述條款並願遵守，且基於其獨立審慎之判斷而投資本產品。
5. 委託人茲聲明業務人員並未鼓勵或勸誘本人以貸款、定存解約、保單借款、保單解約等方式購買本產品，且完全了解倘以借款或舉債等方式投資產品所涉之風險。

**委託人已獲受託人詳細告知並經 7 日內合理期間充分閱讀本特約條款之各項手續費率說明，對相關手續費率有充分之瞭解，委託人同意並接受本產品的相關交易條件及條款。**

(共二聯，第一聯營業單位留存，第二聯委託人收執)

## 特定金錢信託投資國內外有價證券及其他投資標的特約條款及風險預告書

- 一、本特約條款及風險預告書(以下稱本特約條款)係委託人以特定金錢信託方式指示 貴行(以下稱受託人)以受託人名義運用投資國內外投資標的及其相關事宜;本特約條款係補充委託人與受託人原所簽訂相關特定金錢信託契約或「帳戶往來暨相關服務總約定書」之約定。
- 二、委託人將信託資金交付受託人為投資標的之指示運用前,應確實詳閱投資標的之相關資料及其規定並瞭解其投資風險,包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損,或投資標的暫停贖回及解散清算等風險。且各項投資標的之公開說明書/產品說明書或風險預告書等資料並無法揭露所有風險及其他重要事項,委託人在從事相關交易前應詳細瞭解有關的金融知識,並基於獨立審慎之投資判斷後,憑以決定各項投資指示。
- 三、本信託資金運用管理所生之資本利得及其孳息等收益,悉數歸委託人所享有;其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由委託人負擔,受託人不為信託本金及投資收益之保證。投資標的為基金時,基金以往之績效不代表未來之表現,亦不保證基金之最低收益。
- 四、投資國外有價證券除具有前述二、三項之風險外,並附有下列較常見之風險與事項,委託人應就受託人逐案交付之投資標的產品說明書詳加閱讀及充分明瞭投資標的之交易特性及風險後慎選投資標的。
- (一) 國外投資標的係於國外證券市場交易,應遵照當地國家之法令及交易市場之規定辦理,其或與我國法規不同。
- (二) 投資標的於募集期間內未達募集金額致無法發行,或因市場波動劇烈致交易對象無法依產品說明書所述條件發行投資標的時,交易對象得不發行投資標的,由受託人無息退還委託人原信託金額及手續費。
- (三) 投資標的發行內容以交易對象出版之英文版公開說明書、產品說明書為主要參考之依據,委託人應詳加閱讀及充分瞭解,自行決定是否投資並自行承擔風險。因投資標的交易特性或市場波動等因素,公開說明書、產品說明書內所列舉之發行日、評價日、付息日、參與率、付息計算公式及提前贖回等發行條件於交易日後由交易對象正式確認。
- (四) 除發行條件另有規定外,投資標的之起息日為該投資標的之發行日。
- (五) 交易對象及標的資產組合內各股票之發行公司可能發生併購、下市、國有化、重整及破產等情形,故即使該等機構及標的資產目前評等極高,不保證未來不可能發生價格或信用等風險。
- (六) 委託人投資期間提前贖回或出售所可能衍生之不利利益,包括但不限於因市場波動或其他因素而發生本金折價之風險,且有無法或即時贖回委託人所有投資之流動性風險存在,委託人應審慎全面考量本身風險承擔能力後,決定是否提前贖回或出售交易,以減少該不利利益情形。
- (七) 所投資標的若以外幣計價,申購與贖回具有匯兌風險,尤其匯率波動時刻須謹慎處理,且所投資標的不得辦理轉換。
- (八) 受託人不擔保交易對象及投資標的之債信評等及承擔其一切風險(包括但不限於交易對象於到期前或到期時投資標的財產價值之一定交付)。所投資標的之本金及利息由交易對象支付,受託人僅為受託投資機構並不保本保息,委託人於指示受託人投資前應自行審慎評估。
- 五、委託人應瞭解,投資衍生性金融商品交易除具有前述二至四項之風險外,並附有下列較常見之風險,委託人應就受託人逐案交付之投資標的產品說明書詳加閱讀及充分明瞭投資標的之交易特性及風險後基於本身判斷慎選投資標的。
- (一) 辦理衍生性金融商品交易,均會帶來某種程度的風險。因此,委託人於從事衍生性金融商品交易前,應根據自己的實際經驗、交易之目的來了解從事該商品交易對其財務狀況可能產生之影響及其適切性。從事衍生性金融商品交易之風險將會因其商品性質及個別客戶之屬性而有所差異。
- (二) 委託人之投資標的可能因匯率、利率水準、市場價格或波動率反向變動而產生市場風險,或因市場流動不佳導致買賣價差擴大而產生流動性風險,而使進行的衍生性金融商品交易發生損失。
- (三) 衍生性金融商品交易尚有可能因交易對象未能履行交割義務或因風險控管系統、流程失誤、交易交割程序差錯或報表系統有誤而產生交易損失。
- 六、辦理本項業務時,如投資標的涉及國外有價證券或衍生性金融商品時另應注意下列事項:
- (一) 委託人聲明其(委託人如為公司時則包括該公司之實質控制股東)並非投資標的之公開說明書、產品說明書所載限制特定國家不得投資之人,且不會轉讓投資標的之相關權利予前述不得投資之人並願遵守公開說明書、產品說明書之相關規定。受託人並得要求該投資標的之委託人簽署未具有該國公民/居民身分或未擁有該國永久居留權之聲明書。委託人於投資後具有上開身分時,應主動立即以書面通知受託人,並應同時依該國相關稅法規定出具及提供所需文件予受託人,如未遵守該約定,委託人同意如下:
1. 賠償受託人因為遵守該國相關稅賦法令規定而遭受/支付之任何支出、損失、罰款或其他相關款項。
  2. 受託人得逕行終止該項投資,並贖回委託人所持有之全數債券或單位數。
- (二) 委託人之投資標的如涉及衍生性金融商品交易者,受託人依法令或主管機關或受託人之規定,得要求委託人簽署國際標準化之ISDA(International Swaps & Derivatives Association)合約。
- 七、投資標的因公開說明書、產品說明書等明定交易對象有提前買回權或因投資標的之規定或其他事由而強制贖回時,委託人無條件同意辦理,不得以本信託契約未屆期為由而拒絕贖回,若委託人逾期仍不為贖回時,由受託人逕自贖回。
- 八、其他應注意之事項
- (一) 受託人辦理信託業務,應盡善良管理人之注意義務及忠實義務,惟不擔保委託人於本項投資之本金、收益、管理或運用績效,委託人應自負盈虧。本項信託資金非屬銀行存款,故不受存款保險之保障。
- (二) 委託人自交付信託資金後至產品發行日止不得以任何理由要求取消或返還,惟自產品發行日至到期日前之期間,委託人若要求終止信託時,應依提前贖回之規定辦理。
- (三) 受託人於投資標的到期或提前贖回時,在扣除相關必要費用及稅捐後,將依委託人原始投資幣別存入委託人於受託銀行開立之存款帳戶。
- (四) 信託手續費係受託人受託開辦本信託之事務處理費,並已由受託人於信託資金交付或委託人另行支付後計收,委託人明白且同意該筆費用不論是否有提前贖回之情形,均不予退還或折扣。
- (五) 為提供信託服務,受託人依委託人之指示運用本信託資金,委託人瞭解並同意受託人得依市場行情與本項投資交易對手間之約定,自交易對手取得銀行通路銷售服務費。
- (六) 由於投資市場變動之不確定性,受託人不擔保委託人之投資標的於產品發行日前一定成交,若停止或取消本投資標的時,委託人同意受託人無息退還委託人信託原始金額及手續費。
- (七) 產品說明書乃因特定投資人之要求而提供,並不表示任何銷售建議或邀約說明。委託人應充分了解本投資商品之內容、交易條件等,基於自主獨立判斷決定後,自行決定投資指示並完全承受任何可能產生之投資損失及風險。

(共二聯,第一聯營業單位留存,第二聯委託人收執)