

信託業務各項服務收費標準及基金交易須知

110 年 02 月版

壹、特定金錢信託業務之臨櫃服務收費項目及標準

- 一、特定金錢信託餘額證明(中、英文): 每份收取新臺幣 30 元。
- 二、信託帳戶印鑑掛失暨更換: 每一帳戶收取新臺幣 100 元。
- 三、信託帳戶更換戶名及印鑑: 每一帳戶收取新臺幣 100 元。
- 四、調閱特定金錢信託交易相關表單: 自交易日(不含)起計算, 一個月(含)免收, 超逾一個月至一年(含)者, 每張收取新臺幣 100 元, 超逾一年者, 每張收取新臺幣 200 元。
- 五、調閱特定金錢信託交易對帳單: 補印一年(含)內對帳單免收, 超逾一年對帳單收取每份新臺幣 200 元, 電子對帳單不收費用。
- 六、特定金錢信託受益權證明: 每一張收取新台幣 300 元。

貳、客製化專案信託收費項目及標準

- 一、簽約費: 依個別契約內容與客戶議定之。
- 二、信託管理費: 依個別契約內容與客戶議定之。
- 三、其他費用: 依個別契約內容與客戶議定之。

參、基金交易須知

一、交易需要之證件

| | |
|--------------|--|
| 新戶 | 請攜帶身分證件、印章及第二身分證明文件, 至本行全省各分行辦理開戶即可。 |
| 舊戶 | 存摺、印鑑。 |
| 申請網路 下單交易 | 請攜帶身分證、存款原留印章, 至本行全省各分行填寫「電子銀行申請暨異動約定書」申請。 |

二、交易須知

| | | |
|----|------|---|
| 帳戶 | 臨櫃 | 1.扣款帳戶之約定: 限約定以本人之帳戶扣款及入款。 2.若需變更扣款或入款帳戶, 可至本行全省各分行提出書面申請。 |
| | 網路銀行 | 限約定以本人之帳戶扣款及入款。如需變更帳戶, 可於本行網路銀行重新約定, 或至本行全省各分行提出書面申請。 |

三、交易時間

基金交易日期依本行系統所設定之營業日為準, 基金即時交易時間為每營業日 AM09:10 至 PM03:30, 超過 PM03:30 完成之交易, 視為次一營業日之申請; 惟定期(不)定額之申購申請、款項存入及約定條件變更申請, 須於約定扣款日前一營業日 PM:03:30 前完成, 當次扣款始生效。

四、交易匯率

單筆信託及定期(不)定額信託之申購匯率, 依本行下單日系統之掛牌賣出匯率為準。

五、定期(不)定額扣款規定

- 1.定期(不)定額交易必須於指定扣款日前一營業日有足夠款項(含應支付之手續費)支付，如扣款不成功則視同當次不投資，若委託人指定之存款帳戶因未留存足額扣帳金額，致無法扣帳連續達三十次時(另有其他約定者除外)，視同委託人終止該投資標的繼續扣款之意思表示，本行即終止扣帳，惟委託人仍可以向本行申請重新開放扣款。
- 2.委託人指定扣款日若遇例假日自動順延至次一銀行營業日投資，但款項仍需於指定時間內存入帳戶；若每月扣款日遇非日曆日時，則當期不予扣款。
- 3.定期定額扣款日：每月扣款日期 1~31 號可複選。
- 4.定期(不)定額扣款日：每月 6、16、26 日(每筆基金每月最多可設定 3 次扣款日)。
- 5.「一次 Fund」定期定額交易首扣費率 28%，以首期信託本金乘上首扣費率計算，於首次扣款時由委託人一次給付受託人，參加本專案每月依約定扣款日期扣款，每筆扣款金額上限為新台幣壹佰萬元或等值外幣。扣款日每月 1、6、8、11、16、18、21、26、28 日(每筆基金每月最多可設定 9 次扣款日)。如扣款不成功則視同當次不投資，若委託人指定之存款帳戶因未留存足額扣帳金額，致無法扣帳連續達三十次時，視同委託人終止該「一次 Fund」投資標的繼續扣款之意思表示，本行即終止扣帳，委託人不得再申請恢復扣款。

六、贖回/轉換

- 1.境外基金贖回:依贖回之單位數 X 贖回價格(贖回價格之認定依各基金公司規定辦理)，台幣信託依贖回款項實際入帳日之本行牌告買入匯率折算新台幣，扣除信託管理費後，將淨額存入委託人本人帳戶。
- 2.國內基金贖回:依贖回之單位數 X 贖回價格(贖回價格之認定依各基金公司規定辦理)，扣除信託管理費後，將淨額存入委託人本人帳戶。
- 3.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，實際庫存明細以本行帳載為憑。
- 4.委託人以單筆或定期(不)定額方式申購之基金投資，如該交易編號已達下表所列總投資金額時，客戶可依需求將高於最低留存金額之部分，辦理部分轉換/贖回，且每次辦理部分轉換/贖回之金額不得小於下表最低交易金額。

| 幣別 | NTD | USD | EUR | AUD | GBP | CHF | SGD | CAD | NZD | CNY | ZAR | HKD | SEK | JPY |
|--------|--------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-------|-------|-------|--------|
| 總投資金額 | 10,000 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 500 | 3,000 | 3,000 | 4,000 | 4,000 | 40,000 |
| 最低交易金額 | 5,000 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 250 | 1,500 | 1,500 | 2,000 | 2,000 | 20,000 |
| 最低留存金額 | 5,000 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 250 | 1,500 | 1,500 | 2,000 | 2,000 | 20,000 |

七、基金憑證

本項共同基金交易將不製發信託憑證。

八、約定事項

- 1.本注意事項未規定事宜，悉依本行「帳戶往來暨相關服務總約定書」及相關法令之規定辦理。
- 2.每次投資時，由客戶以申購申請書或其他經雙方同意之約定方式指定投資標的，且經本行同意後辦理，並以本行名義投資。

肆、基金交易費用規定-DBU 投資人適用

| 費用項目 | | 境外基金 | | 國內基金 | | | | |
|--------------------------|------|--------------------------------|---|--------------------------------|--|--------|---------|-------|
| | | 定期(不)定額 | 單筆 | 定期(不)定額 | 單筆 | | | |
| 一、最低申購金額(部份基金依各基金公司規定辦理) | 台幣計價 | NT.3,000 元 (專案基金除外·依本行公告為主) | 1. 手續費前收型 NT.30,000 元 2. 手續費後收型 NT.100,000 元 | NT.3,000 元 (專案基金除外·依本行公告為主) | 1. 非貨幣市場型 NT.10,000 元 2. 貨幣市場型 NT.100,000 元 3. 手續費後收型 4. NT.100,000 元 | | | |
| | 外幣計價 | 1. 外幣單筆交易(手續費前收型基金)： | | | | | | |
| | | USD | EUR | AUD | GBP | CHF | SGD | CAD |
| | | 2,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 |
| | | NZD | CNY | ZAR | HKD | SEK | JPY | |
| | | 1,500 | 10,000 | 10,000 | 20,000 | 20,000 | 200,000 | |
| | | 2. 外幣單筆交易(手續費後收型基金)： | | | | | | |
| | | USD | EUR | AUD | CNY | ZAR | JPY | |
| | | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 25,000 | 50,000 | 500,000 | |
| | | 3. 外幣定期(不)定額交易： | | | | | | |
| | | USD | EUR | AUD | GBP | CHF | SGD | CAD |
| | | 100 | 100 | 100 | 100 | 200 | 200 | 200 |
| | | NZD | CNY | ZAR | HKD | SEK | JPY | |
| | | 150 | 1,000 | 1,000 | 2,000 | 2,000 | 20,000 | |

1. Fund Plus 智慧理財術

| Fund Plus | 幣別 | NTD | USD | CAD | EUR | GBP | SGD |
|-----------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 母基金 | 最低申購金額 | 300,000 | 10,000 | 10,000 | 10,000 | 10,000 | 15,000 |
| | 累加金額 | 1,000 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 子基金 | 最低轉換金額 | 5,000 | 150 | 150 | 150 | 150 | 300 |
| | 累加金額 | 1,000 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

| Fund Plus | 幣別 | AUD | CHF | HKD | SEK | JPY | NZD | ZAR |
|-----------|--------|--------|--------|---------|---------|-----------|--------|---------|
| 母基金 | 最低申購金額 | 10,000 | 10,000 | 100,000 | 100,000 | 1,000,000 | 10,000 | 100,000 |
| | 累加金額 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 子基金 | 最低轉換金額 | 300 | 300 | 1,500 | 1,500 | 15,000 | 300 | 2,000 |
| | 累加金額 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 |

二、Fund Plus 智慧理財術各幣別最低申購金額

三、申購手續費率 (依基金公司規定辦理)

| 境外基金 | 國內基金 |
|---|---|
| 1.手續費前收型基金:約 1.5%~4%。 2.一次 Fund 首扣費:28%。 3.手續費後收型基金:遞延手續費約 0%~4%。 | 1.手續費前收型基金:約 0%~4%。 2.一次 Fund 首扣費:28%。 3.手續費後收型基金:遞延手續費約 0%~4%。 |

四、轉換/轉申購手續費

| 境外基金 | 國內基金 |
|--|--|
| 1.銀行:每筆手續費 NT.500。 2.基金公司:依各基金公司規定計收。 | 1.銀行:每筆手續費 NT.100 元。 2.基金公司:依各投信公司規定計收。 |

FundPlus: 若母基金與子基金為不同基金公司所發行之標的，母基金每次轉申購子基金時，自母基金之贖回款中扣收 1%。

| | 定期(不)定額 | 單筆 |
|----------------|---|--|
| 五、信託管理費 | 第一年起，依信託金額按日以年率 0.2%計收，最低等值 NT.200 元，於贖回款中扣繳。 | 1.民國 99 年 2 月 1 日前申購者，第一年免收，第二年起以年率 0.2%依信託金額按日計收，最低等值 NT.200 元。 2.民國 99 年 2 月 1 日後申購者，如於一年內贖回，依信託金額按日以年率 0.2%計收，最低等值 NT.200 元。如超過一年始贖回，則免收第一年費用，第二年起以年率 0.2%依信託金額按日計收，最低等值 NT.200 元。 3.信託管理費將於贖回款中扣繳。 |
| 六、持有基金期間之通路服務費 | 以本行於交易對手或基金公司之淨資產價值乘上費率計算，年費率為 0%~1.5%。 | |
| 七、短線交易費用 | 依各家基金公司規定收費。 | |

伍、基金交易費用規定-OBU 投資人適用

| 基金交易費用項目 | 基金交易費用規定 |
|-------------------------|---|
| 一、最低申購金額 | 最低投資金額為等值美金 2 萬元，若特定商品另訂有最低交易金額或投資限制者，從其規定辦理。投資僅限外幣信託單筆申購，不開放定期(不)定額交易。 |
| 二、申購手續費率 (依基金公司規定辦理) | 1.手續費前收型基金:約1.5%~4%。 2.手續費後收型基金:遞延手續費約0%~4%。 |
| 三、轉換手續費 | 每筆基金轉換收取美金 20 元整，於每次客戶申請轉換時計收；國內外發行機構如對轉換交易另訂有轉換手續費之費率或收取方式者，另從其計費規定收取。 |
| 四、信託管理費 | 持有期間未滿一年依信託金額按日以年率 0.2%計收，最低等值美金 20 元。持有一年以上，則第一年免收費用，第二年起以年率 0.2%依信託金額按日計收，最低等值美金 20 元於贖回款中扣繳。 |
| 五、持有基金期間之通路服務費 | 以本行於交易對手或基金公司之淨資產價值乘上費率計算，年費率為 0%~1.5%。 |
| 六、短線交易費用 | 依各家基金公司規定收費。 |