

為保障您的權益，請妥善保管您的使用者代號及密碼，並於交易前詳閱下列相關規定

一、最低投資金額

1. 單筆投資：除銅板基金所列投資標的為新臺幣 10 元與百元基金所列投資標的為新臺幣 100 元外，其餘千元基金所列投資標的皆為新臺幣 1,000 元。
2. 定期定額投資：除銅板基金所列投資標的為新臺幣 10 元與百元基金所列投資標的為新臺幣 100 元外，其餘千元基金所列投資標的皆為新臺幣 1,000 元。本行（下稱受託機構）將依您（下稱委託人）所指定之扣款帳戶及約定扣款日期(每月 1~31 日) 投資在事先指定的境內外基金，若遇當月無該約定扣款日，則當月不執行該筆約定扣款；若選擇「定期定額每月扣款日期」適逢約定日，則自下月約定扣款日期開始扣款；若約定扣款日期適逢非營業日，則交易將順延至每月約定扣款日期之後一個營業日。

二、最高申購金額

1. 單筆投資：
當日單筆申購最高之申購金額(不含手續費)為等值新臺幣 500 萬元；當日總申購最高之申購金額(不含手續費)為等值新臺幣 2,000 萬元。
2. 定期定額投資：
 - (一). 最高申購金額為新臺幣 30 萬元。
 - (二). 既有憑證扣款金額異動時亦受最高申購金額限制。

三、交易時間(以臺灣時間為準)

1. 正常營業日：
星期一至星期五（國定例假日除外）上午 9 點至下午 3 點 30 分。
2. 單筆基金：
申購、贖回：於正常營業日之交易時間內申請，為當日預約交易生效；若於正常營業日交易時間後之申請，則視為次一營業日之預約交易生效。
3. 定期定額基金：
 - (一). 申購：須於約定扣款日之前一營業日 23:59 前約定；若逾期則視為自次月約定扣款日始生效。
 - (二). 贖回：須於正常營業日交易時間約定；若逾期申請則視為次一營業日生效。
 - (三). 約定事項變更：
 - (1)、 變更申購日期、變更申購金額：須於約定扣款日之前一營業日 23:59 前約定成功；若逾期視為自“次”月約定扣款日始生效。
 - (2)、 變更狀況(暫停扣款/恢復扣款)：
 - a、 假設約定扣款日之前一日為營業日：則須於約定扣款日之前一營業日 23:59 前約定；若逾期則為自“次”月約定扣款日始生效。

舉例：小明約定每月 10 日扣款基金新臺幣 5000 元；假設 1 月 9 日為營業日(星期三)的情況下，若小明欲暫停扣款，則小明須於 1 月 9 日的 23:59 前約定變更事項-暫停扣款，逾期則自“次”月 10 日始生效。(恢復扣款之約定方式亦同)

b、 假設約定扣款日之前一日為非營業日：則須於約定扣款日之前最近一營業日 23:59 前約定；若逾期則為自“次”月約定扣款日始生效。

舉例：小明約定每月 10 日扣款基金新臺幣 5000 元；假設 1 月 9 日非為營業日(星期六)的情況下，若小明欲暫停扣款，則小明須於 1 月 8 日營業日(星期五)的 23:59 前約定變更事項-暫停扣款，逾期則自“次”月約定扣款日始生效。(恢復扣款之約定方式亦同)

4. 台新銀行定期定額資料的產出時間：

每月約定扣款日(1~31 日)的前一營業日 23:59 後進行。故請委託人於約定扣款日之前一營業日 23:59 前，確認於約定扣款帳戶內有足夠之金額可供扣款。

5. 信託資金以新臺幣兌換外幣或外幣兌換新臺幣，悉依受託機構於合理處理期間內實際辦理買匯或賣匯為準計算。

四、 信託報酬

委託人瞭解並同意受託機構辦理本契約項下信託業務(特定金錢信託)之相關交易時，可能得自交易對手之任何費用，均係作為受託機構收取之信託報酬。基金基於不同收費方式及項目，境內外基金得發行不同種類之基金股份，就基金申購所收取之手續費時點而言，境內基金及 A 股(前收費用)境外基金通常於申購時收取。

投資境內外基金時，受託機構收取之信託報酬如下：

1.申購手續費 (或稱申購手續費分成)

(一).申購手續費費率標準：境內基金費率不超過 3%，A 股(前收費用)境外基金費率不超過 5%。(各基金之申購手續費率訂價將依基金經理公司/總代理人規定辦理)

(二).計算方式：境內基金及 A 股(前收費用)境外基金之申購手續費係按信託本金乘上基金經理公司訂定之費率計算之。

(三).支付時間及方法：境內基金及 A 股(前收費用)境外基金於申購時一次給付，由委託人給付予受託機構。

2.信託管理費

(一).管理費標準：費率 0%至 0.2%。

(二).計算方式：以信託本金乘上費率乘上持有期間計算之，信託期間二年內以年利率 0.2%計算、二~三年以年利率 0.1%計算、信託期間滿三年以上則該筆信託資金免收信託管理費。

(三).支付時間及方法：由委託人給付予受託機構，於返還信託本益中扣收。

3.經理費

(一).經理費標準：年費率 0%至 1%。

(二).計算方式：以受託機構於交易對手或基金經理公司之淨資產價值乘上費率計算之。

(三).支付時間及方法：由交易對手或基金經理公司給付予受託機構，支付方式依各基金經理公司而有所不同，可能採月、季、半年、年度支付方式為之；此服務費如係已包含於基金公開說明書所規定之費用，將由基金經理公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。

4.贖回手續費

無

5.其他

(一).產品說明會及員工教育訓練贊助費用：受託機構舉辦產品說明會及員工教育訓練時，由交易對手或基金經理公司機構贊助之必要費用。

(二).行銷活動補助費用：受託機構舉辦特定行銷活動時，由交易對手或基金經理公司贊助受託機構印製對帳單、投資月刊或理財專刊等行銷補助費用。

(三).受託機構依法規或契約代交易對手或基金經理公司向委託人通知之支出。

五、贖回及轉換規定說明

1. 每筆基金(以信託憑證號碼區分)當日限贖回一次。
2. 原投資標的之受益權單位數未確認前，不得進行賣回/贖回/賣出/退出。
3. 境內外基金以基金經理公司公告之交易日當贖回價為準，無需指定價格。
4. 無提供基金轉換服務。

六、約定資料變更

1. 可受理委託人個人基本資料及定期定額約定資料變更。

七、投資警語

- 信託投資具有風險，委託人簽約前應詳閱各約定書內容全部。
- 信託財產運用於存款以外之標的並非存款，且不受存款保險所保障之範圍，其最大可能損失為委託人交付受託機構之原始信託金額之全部。
- 受託機構除盡善良管理人之注意義務及忠實義務外，不擔保信託資金管理、運用本金之不虧損，亦不保證最低之收益，委託人/受益人應自負盈虧。
- 受託機構及提供顧問服務之資產管理公司，以往經營績效不代表日後表現。
- 投資人(即委託人)辦理特定金錢信託業務時，需瞭解並同意受託機構可能得自交易對手之任何費用，均係作為受託機構收取之信託報酬。
- 投資人(即委託人)透過受託機構辦理『特定金錢信託投資境內外基金』業務應注意事項：
 1. 基金投資非屬存款保險承保範圍。基金投資具投資風險，此一風險可能使本金發生虧損。
 2. 基金並非存款，投資人(即委託人)須自負盈虧，受託機構不保本不保息。
 3. 基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人(即委託人)申購前應詳閱基金公開說明書。另有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，基金經理公司/總代理人及受託機構均備有公開說明書(或中譯本)，投資人(即委託人)亦可至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)或境外基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw>)中查詢。
 4. 為保護既有投資人之權益，部分境外基金設有價格稀釋調整機制及公平市價規定，投資人(即委託人)申購前應詳閱基金公開說明書及投資人須知。
 5. 委託人瞭解並同意受託機構辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務之相關交易時，自交易相對人取得之報酬、費用、折讓等各項利益，得作為受託機構收取之信託報酬。委託人在持有基金期間，受託機構仍持續收受經理費分成報酬，另委託人可至受託機構網站(<https://www.taishinbank.com.tw/invst/public/path/>)，路徑為：首頁>投資>基金介紹>通路報酬揭露，查詢基金經理費率及其分成費率表或其他通路報酬之最新變動情形。
 6. 委託人之交易如經基金經理公司認為短線交易者，基金經理公司或受託機構可拒絕受理申請申購要求，並可請求支付一定比例之贖回費用或其他相關費用，費用標準均依各該基金經理公司之規定。
 7. 投資定期定額基金投資人(即委託人)因不同時間進場，將有不同之投資績效；過去之績效亦不代表未來投資績效之保證。
 8. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。具有定期配息性質之基金，並非定期性存款。特別提醒投資人(即委託人)注意該基金之配息政策有可能導致基金資產減少以及基金如持有非投資等級證券可能衍生之風險。
 9. 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損；部分基金配息前未先扣除應負擔之費用，投資人(即委託人)於申購時應謹慎考量，投資人(即委託人)可於證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢近 12 個月內由本金支付之股利及支付基金行政管理費用之相關資料。
 10. 基金投資涉及新興市場部分，因其波動性及風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。
 11. 基金如有投資中國股市者，雖然主要投資於中國股市及在中國營運但於其他市場(如香港)掛牌之有價證券，惟依中華民國相關法令及金管會規定，境外基金直接投資大陸地區有價證券僅限掛牌上市有價證券，且投資前述有價證券總金額不得超過該基金淨資產價

值之百分之十，並非完全投資於大陸地區有價證券；投信基金投資大陸地區之有價證券雖可包括其證券集中交易市場交易之股票、存託憑證或符合一定信用評等之債券等且法令並無規範投資總金額之上限，惟仍應符合信託契約、公開說明書、證券投資信託基金管理辦法等相關規定及受到基金經理公司 QFII 額度之限制，故亦非一定完全投資於大陸地區有價證券。另投資人（即委託人）亦須留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。

12. 高收益債券基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，且部份基金配息來源可能為本金，僅適合能承受較高風險之非保守型投資人，且投資人（即委託人）投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重。高收益債券基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。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，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投資人（即委託人）。另如係本國投信機構募集者，可能投資於符合美國 Rule 14 4A 規定具有私募性質之債券，雖其投資總金額不得超過基金淨資產價值之百分之十，然該債券具有債券發行人違約之信用風險、利率風險、流動性風險、交易對手風險及因財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人（即委託人）應審慎評估。

13. 中國境內債券之信用評級，由中國評級機構所授予，其所使用評級標準與方法可能與其他國際評級機構所採用者不一致，故該評級制度未必可提供同等的標準與獲得國際評級的證券進行比較。

14. 部分基金可能持有衍生性商品部位，可能達基金淨資產價值之 100%，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險。

15. 貨幣避險級別採用避險技術，試圖降低(但非完全消除)避險級別計價貨幣與基金基準貨幣間的匯率波動，期能提供投資人（即委託人）更貼近基準貨幣級別的基金報酬率。以獨立貨幣符號表示之其他貨幣計價級別，則未進行匯率波動避險，以所示貨幣買入或贖回基金，並依買進或贖回時的市場匯率兌換成基金基準貨幣。

16. 匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產而使資產價值變動。

委託人應與受託機構(即本行)簽訂「信託總約定書」，並以「台新國際商業銀行受託投資國內外有價證券暨信託運用指示書」向受託機構提出申購指示。委託人應確認各項指示之內容係屬正確。申購指示提出後，非經受託機構同意不得再以任何理由撤回或撤銷該筆申購。以 Richart 方式提出申購相同產品者，視為已同意前揭運用指示書列載之各項約款。

其他注意事項說明：

1.基金公開說明書、投資人須知及風險預告書等資料可至台新銀行網站、境外基金資訊觀測站、公開資訊觀測站及各基金公司網站下載，或至台新銀行全台各分行索取，已取得本基金之簡式或完整公開說明書及風險預告書，或投資人須知及公開說明書中譯本等資料，並充分審閱及了解產品相關風險。

2.本人確認投資上載外國有價證券，並非受託人主動推介，而係本人基於個人資產規劃之安排，自行審閱相關資料並瞭解產品後指示受託人辦理。本投資為本人審慎考量自身需求後之決定，受託人僅依本人指示進行投資，對信託財產不具有運用決定權。本人瞭解並同意日後因投資上載外國有價證券所衍生之一切風險及任何損益，概由本人自行承擔，與受託人無涉，本人不會要求受託人就投資上載外國有價證券分擔任何損益，絕無異議，請查照憑辦為荷。

3.若委託人指示交易之基金為高收益債券基金，主要係投資於非投資等級之高風險債券。相關須注意之風險告知事項如下：**(1)信用風險**：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，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險**(2)利率風險**：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，高收益債亦然**(3)流動性風險**：高收益債券可能因市場交易不活絡而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險**(4)投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重，且不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合能承受較高風險之非保守型投資人****(5)若高收益債券基金為配息型，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用****(6)高收益債券基金可能投資美國144A債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產10%；境外基金不限)，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。本人已知悉上述風險說明。**

4.本人同意上述未盡之交易重要事項，願自行至台新銀行官網(<https://www.taishinbank.com.tw/>)查詢。