

華南商業銀行『特定金錢信託資金投資國內共同基金』交易規則一覽表

交易淨值	申購日(T)對應基金淨值認定日		T	
	贖回日(T)對應基金淨值認定日		T+1	
	轉換日(T)對應(轉出)基金淨值認定日		T+1	
	轉換日(T)對應(轉入)基金淨值認定日		基金公司付贖回款予轉申購基金當天	
交易確認天數	申購	貨幣市場型	約T+1~2	
		股票型	約T+3~6	
	贖回	貨幣市場型	約T+1~2	
		股票型	約T+2~10	
	轉換	貨幣市場型--->股票型		約T+3~6
		股票型--->貨幣市場型		約T+3~11
		目前「貨幣市場型」基金申購及轉換作業僅限臨櫃申請，不接受網路銀行申請		
		股票型		約T+3~12
申購原始費率	〈單筆投資〉 依公開說明書上所訂費率計算			
	〈定期定額投資〉 依公開說明書上所訂費率計算			
贖回基金管理費	依信託期限按年費率千分之二計收，就應返還之信託財產現值一次扣收，無最低收取費用限制。 註：另依基金公開說明書約定，其因給付買回價金所生之掛號郵費或匯費等費用，經理公司得自買回價金中扣除。			
轉換手續費	國內基金：收取新台幣五百元(每次計收) 註1：*首購股票型或債券型基金，再轉入貨幣型或貨幣市場型者，收取本行轉換手續費NTD：500及贖回管理費。 註2：*首購貨幣型或貨幣市場型基金，再轉入股票型或債券型基金者，須補收兩者申購手續費差額部份，但本行及投信(內扣型除外)之轉換手續費不收取。			
	轉入005德盛安聯、030匯豐中華、032摩根富林明系列，投信內扣0.4%~0.5%轉換費用；部份基金投信內扣匯費費用。			
短線交易買回費用	投資人買回交易，基金持有天數未符合各投信規定之天數(日曆日)者，將另外收取短線交易買回費用(情節嚴重者投信將禁止該投資人新申購該基金)，其短線認定天數及短線費率則依各投信規定。			

註1：T日係指本國銀行營業日及基金主要投資市場所在地之營業日，若遇其中一地為休假日，其淨值及作業處理則順延。。

註2：國內基金轉換方式意即贖回再申購，故轉換作業天數較為冗長。