

華南商業銀行辦理「特定金錢信託投資國內外有價證券」業務及作業簡介

- (1)本行所銷售之境外基金經行政院金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售，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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
- (2)基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來之配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- (3)有關基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於境外基金之「公開說明書」及「投資人須知」，請由【境外基金資訊觀測站-資訊公告平台(www.fundclear.com.tw)】下載查詢使用。
- (4)「受託人就所購得投資標之單位數、信託收益或贖回款項按委託人各筆信託資金或單位數佔彙集後信託資金或單位數之比例進行分配，若有因計算限制致產生無法除盡之剩餘單位數或款項時，該餘數部分得由受託人選擇分配予委託人。」
- (5)依金管會06年6月20日金管證四字第0960030216號函示，「未核備基金」得以定期定額方式，按原訂契約金額繼續投資，惟不得增加(每月)扣款日期或提高扣款金額。若投資人的約定每月僅能扣款「一次」，於首次扣款後欲變更扣款日期，將自次月始生效，即無法以變更扣款日期來增加每月扣款次數。

| 基金網路交易 | 臨櫃交易 |
|---|---|
| 限已於本行開立存款戶、簽立約定「存款往來項目申請書」(申請網路交易適用)並簽妥信託業務往來總約定書之本國自然人(無行為能力應由法定代理人代為辦理、限制行為能力應得父母雙方或由法定代理人同意後辦理)及本國法人。 或已於本行OBU開立存款戶及簽妥信託業務往來總約定書之境外法人及年滿二十歲且非美國籍之境外自然人(美國稅法規定)。 | |
| 境外基金： 申請單筆及定期(不)定額基金【申購/贖回/轉換/變更/預約交易】 申請定期(不)定額基金【解除交易】 **定期(不)定額「變更之交易」須於(每月的定扣款日)前變更 * 外幣信託基金暫不接受部份轉換及定期定額轉單筆交易。 | 境外基金： 申請單筆及定期(不)定額基金【申購/贖回/轉換/變更交易】 申請定期(不)定額基金【解除交易】 **定期(不)定額「變更之交易」須於(每月的定扣款日)前變更 |
| 國內基金： 新台幣申請單筆及定期(不)定額基金【申購/贖回/轉換/變更交易】 新台幣申請定期(不)定額基金【解除交易】 * 部份國內貨幣市場型基金因受額度控管因素暫不開放網路申購交易 * 國內基金暫不接受部份轉換及定期定額轉成單筆交易。 | 國內基金： 新台幣申請單筆及定期(不)定額基金【申購/贖回/轉換/變更交易】 新台幣申請定期(不)定額基金【解除交易】 |
| 境外基金： 新台幣 - 單筆及定期(不)定額基金 【信託商品餘額及現值查詢/信託商品帳戶明細查詢/ 網路帳務異動明細查詢/信託商品組合查詢/信託商品預約交易查詢】 外幣 - 單筆基金及定期(不)定額基金 【信託商品餘額及現值查詢/信託商品帳戶明細查詢/ 網路帳務異動明細查詢/信託商品組合查詢/信託商品預約交易查詢】 | 境外基金： 新台幣 - 單筆及定期(不)定額基金 【基金餘額及現值查詢/基金交易明細查詢/ 基金帳戶異動明細查詢/基金組合查詢】 外幣 - 單筆基金及定期(不)定額基金 【基金餘額及現值查詢/基金交易明細查詢/ 基金帳戶異動明細查詢/基金組合查詢】 |
| 國內基金： 新台幣 - 單筆及定期(不)定額基金 【信託商品餘額及現值查詢/信託商品帳戶明細查詢/ 網路帳務異動明細查詢/信託商品組合查詢/信託商品預約交易查詢】 * 部份國內貨幣市場型基金因受額度控管因素暫不開放網路申購交易 | 國內基金： 新台幣 - 單筆及定期(不)定額基金 【基金餘額及現值查詢/基金交易明細查詢/ 基金帳戶異動明細查詢/基金組合查詢】 |
| 網路交易： (含申購/贖回/變更)：24小時 / 365天 *國內貨幣市場基金申購交易時間為每一營業日上午10:30前，10:30後視為次一營業日交易 *假日及營業時間(9:30~15:00)外視為次一營業日之交易 網路查詢： 24小時全天候服務 | 臨櫃交易： (含申購/贖回/轉換)：週一至週五(國定假日除外) 9:30~15:00 *國內貨幣市場基金申購交易時間為每一營業日上午10:30前，10:30後視為次一營業日交易 (變更交易)：週一至週五(國定假日除外) 9:30~17:00 |
| 以本行每日開盤價計算： 美元：申購價：買價-0.03 贖回價：買價+0.03 其餘幣別：申購價：中價*1.003 贖回價：中價*0.997 | 匯率計算： 以本行每日開盤價計算： 美元：申購價：買價-0.03 贖回價：買價+0.03 其餘幣別：申購價：中價*1.003 贖回價：中價*0.997 |
| 申購匯率： 以基金實際扣帳日當日匯率計算 贖回匯率： 以基金贖回實際入帳日之匯率計算 | 匯率認定： 申購匯率：以基金實際扣帳日當日匯率計算 贖回匯率：以基金贖回實際入帳日之匯率計算 |
| 境外基金：(單筆)最低申購金額 新台幣承作： 每筆最低新台幣3萬元，超過3萬元以上以「萬元」為遞增單位 外幣承作： 美金、歐元、加幣、新加坡幣、澳幣、瑞士法郎、紐幣：均為2,000；日幣20萬、英鎊1,000、瑞典幣1萬、港幣2萬、南非幣1萬(若有例外依基金公司最低門檻)，超過部份以「元」為遞增單位 *後收型基金： 新台幣承作： 同上列最低申購新台幣金額，除16聯博系列每筆最低新台幣7萬元，超過7萬元以上以「萬元」為遞增單位 外幣承作： 同上列最低申購外幣金額，除16聯博系列，美金、澳幣：均為2,000；南非幣2萬，超過部份以「元」為遞增單位 | 境外基金：(單筆)最低申購金額 新台幣承作： 每筆最低新台幣3萬元，超過3萬元以上以「萬元」為遞增單位 外幣承作： 美金、歐元、加幣、新加坡幣、澳幣、瑞士法郎、紐幣：均為2,000；日幣20萬、英鎊1,000、瑞典幣1萬、港幣2萬、南非幣1萬(若有例外依基金公司最低門檻)，超過部份以「元」為遞增單位 *後收型基金： 新台幣承作： 同上列最低申購新台幣金額，除16聯博系列每筆最低新台幣7萬元，超過7萬元以上以「萬元」為遞增單位 外幣承作： 同上列最低申購外幣金額，除16聯博系列，美金、澳幣：均為2,000；南非幣2萬，超過部份以「元」為遞增單位 |
| 國內基金：(單筆)最低申購金額 每筆最低新台幣1萬元，超過1萬元以上以「元」為遞增單位 *國內貨幣市場型基金每筆最低新台幣10萬元，超過10萬元以上以「元」為遞增單位 *部份國內貨幣市場型基金因受額度控管因素暫不開放網路申購交易 *8A-9Z(國內外幣基金)： (1)新台幣承作：每筆最低3萬元，超過部份以「萬元」為遞增單位 (2)外幣承作：美金、澳幣、紐幣：均為2,000；南非幣1萬、人民幣1萬，超過部份以「元」為遞增單位 後收型基金：國內台幣/國內外幣同上列最低申購金額 | 國內基金：(單筆)最低申購金額 每筆最低新台幣1萬元，超過1萬元以上以「元」為遞增單位 *國內貨幣市場型基金每筆最低新台幣10萬元，超過10萬元以上以「元」為遞增單位 *部份國內貨幣市場型基金因受額度控管因素暫不開放網路申購交易 *8A-9Z(國內外幣基金)： (1)新台幣承作：每筆最低3萬元，超過部份以「萬元」為遞增單位 (2)外幣承作：美金、澳幣、紐幣：均為2,000；南非幣1萬、人民幣1萬，超過部份以「元」為遞增單位 後收型基金：國內台幣/國內外幣同上列最低申購金額 |
| 《每月可任意指定一日或多日扣款，如遇假日則順延至次一營業日執行扣款作業，若當月無指定之扣款日，則不予扣款》 | 《每月可任意指定一日或多日扣款，如遇假日則順延至次一營業日執行扣款作業，若當月無指定之扣款日，則不予扣款》 |
| 境外基金之定期(不)定額-台幣信託(最低申購金額)： | 境外基金之定期(不)定額-台幣信託(最低申購金額)： |

華南商業銀行辦理『特定金錢信託投資國內外有價證券』業務及作業簡介

- (1)本行所銷售之境外基金經行政院金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售，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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
- (2)基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來之配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- (3)有關基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於境外基金之「公開說明書」及「投資人須知」，請由【境外基金資訊觀測站-資訊公告平台(www.fundclear.com.tw)】下載查詢使用。
- (4)『受託人就所購得投資標之單位數、信託收益或贖回款項按委託人各筆信託資金或單位數佔彙集後信託資金或單位數之比例進行分配，若有因計算限制致產生無法除盡之剩餘單位數或款項時，該餘數部分得由受託人選擇分配予委託人。』

(5)依金管會96年8月20日金管證四字第0960030216號函示，「未核備基金」得以定期定額方式，按原訂契約金額繼續投資，惟不得增加(每月)扣款日期或提高扣款金額。若投資人約定每月僅能扣款「一次」，於首次扣款後欲變更扣款日期，將自次月始生效，即無法以變更扣款日期來增加每月扣款次數。

| | |
|--------|------|
| 基金網路交易 | 臨櫃交易 |
|--------|------|

限已於本行開立存款戶、簽立約定「存款往來項目申請書」(申請網路交易適用)並簽妥信託業務往來總約定書之本國自然人(無行為能力應由法定代理人代為辦理、限制行為能力應得父母雙方或由法定代理人同意後辦理)及本國法人。
 或已於本行OBU開立存款戶及簽妥信託業務往來總約定書之境外法人及年滿二十歲且非美國籍之境外自然人(美國稅法規定)。

| | | |
|--|--|--|
| 定期定額：每筆最低新台幣3千元，超過以「千元」為遞增單位 定期不定額：首次扣款約定為新台幣5千元，以「千元」為加/減碼單位 * 321OF/33M&G系列每筆最低新台幣4千元，以「千元」為遞增單位 * 37友邦都柏林系列每筆須最低新台幣「4千元」，以「千元」為遞增單位 * 38利安系列以美金計價基金「贖回」每筆須最低新台幣4千元 * 39MFS全盛系列不配息基金每筆最低新台幣3千元，配息基金每筆最低新台幣8千元，以「千元」為遞增單位 * 46木星系列每筆最低新台幣4千元，以「千元」為遞增單位 * 32翰亞系列南非基金每筆最低新台幣4千元，超過部份以「仟元」為遞增單位 註：定期不定額「台幣信託」經加減碼機制調整後每次扣款金額不得低於新台幣3千元，惟部份基金投資門類有其特殊規定者，從其規定。 | 定 期 (不 定 額 信 託 金 額 | 定期定額：每筆最低新台幣3千元，超過以「千元」為遞增單位 定期不定額：首次扣款約定為新台幣5千元，以「千元」為加/減碼單位 * 321OF/33M&G系列每筆最低新台幣4千元，以「千元」為遞增單位 * 37友邦都柏林系列每筆須最低新台幣「4千元」，以「千元」為遞增單位 * 38利安系列以美金計價基金「贖回」每筆須最低新台幣4千元 * 39MFS全盛系列不配息基金每筆最低新台幣3千元，配息基金每筆最低新台幣8千元，以「千元」為遞增單位 * 46木星系列每筆最低新台幣4千元，以「千元」為遞增單位 * 32翰亞系列南非基金每筆最低新台幣4千元，超過部份以「仟元」為遞增單位 註：定期不定額「台幣信託」經加減碼機制調整後每次扣款金額不得低於新台幣3千元，惟部份基金投資門類有其特殊規定者，從其規定。 |
|--|--|--|

| 華南商業銀行辦理「特定金錢信託投資國內外有價證券」業務及作業簡介 | | |
|---|--|------|
| <p>(1)本行所銷售之境外基金經行政院金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售，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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。</p> <p>(2)基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來之配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動。</p> <p>(3)有關基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於境外基金之「公開說明書」及「投資人須知」，請由【境外基金資訊觀測站-資訊公告平台(www.fundclear.com.tw)】下載查詢使用。</p> <p>(4)『受託人就所購得投資標之單位數、信託收益或贖回款項按委託人各筆信託資金或單位數佔彙集後信託資金或單位數之比例進行分配，若有因計算限制致產生無法除盡之剩餘單位數或款項時，該餘數部分得由受託人選擇分配予委託人。』</p> <p>(5)依金管會96年8月20日金管證四字第0960030216號函示，「未核備基金」得以定期定額方式，按原訂契約金額繼續投資，惟不得增加(每月)扣款日期或提高扣款金額。若投資人約定每月僅能扣款「一次」，於首次扣款後欲變更扣款日期，將自次月始生效，即無法以變更扣款日期來增加每月扣款次數。</p> | | |
| 基金網路交易 | | 臨櫃交易 |
| <p>限已於本行開立存款戶、簽立約定「存款往來項目申請書」(申請網路交易適用)並簽妥信託業務往來總約定書之本國自然人(無行為能力應由法定代理人代為辦理、限制行為能力應得父母雙方或由法定代理人同意後辦理)及本國法人。 或已於本行OBU開立存款戶及簽妥信託業務往來總約定書之境外法人及年滿二十歲且非美國籍之境外自然人(美國稅法規定)。</p> | | |
| <p>《每月可任意指定一日或多日扣款，如遇假日則順延至次一營業日執行扣款作業，若當月無指定之扣款日，則不予扣款》</p> <p>境外基金之定期(不)定額-外幣信託(最低申購金額)：</p> <p>美金、歐元、加幣、新加坡幣、澳幣、瑞士法朗、紐幣：均為200；日幣2萬、英鎊100、瑞典幣1,000、港幣2,000、南非幣1000元(若有例外依基金公司最低門檻)，超過部份以「元」為遞增單位 * 39MFS全盛系列每筆最低美金250元，以「元」為遞增單位</p> <p>國內基金之定期(不)定額(最低申購金額)：</p> <p>定期定額-每筆最低新台幣3千元，超過3千元以「元」為遞增單位 定期不定額：首次扣款約定為新台幣5千元，超過5千元以「元」為加/減碼單位 *8A-9Z(國內外幣基金)： (1)新台幣承作：每筆最低3仟元，超過部份以「仟元」為遞增單位 (2)外幣承作：美金、澳幣：均為200；南非幣1000；人民幣1000，超過部份以「元」為遞增單位</p> | <p>《每月可任意指定一日或多日扣款，如遇假日則順延至次一營業日執行扣款作業，若當月無指定之扣款日，則不予扣款》</p> <p>境外基金之定期(不)定額-外幣信託(最低申購金額)：</p> <p>美金、歐元、加幣、新加坡幣、澳幣、瑞士法朗、紐幣：均為200；日幣2萬、英鎊100、瑞典幣1,000、港幣2,000、南非幣1000元(若有例外依基金公司最低門檻)，超過部份以「元」為遞增單位 * 39MFS全盛系列每筆最低美金250元，以「元」為遞增單位</p> <p>國內基金之定期(不)定額(最低申購金額)：</p> <p>定期定額-每筆最低新台幣3千元，超過3千元以「元」為遞增單位 定期不定額：首次扣款約定為新台幣5千元，超過5千元以「元」為加/減碼單位 *復華系列南非幣基金： (1)新台幣承作：承作之規定及限制同上 (2)外幣承作：美金、澳幣：均為200；南非幣1000；人民幣1000，超過部份以「元」為遞增單位</p> | |
| <p>《依各基金公司規定計收》</p> <p>境外基金(申購手續費)： 股票型：約2%至3% / 債券型：約1.25%至2% / 貨幣型：約0.3%至0.5% 註：自民國101年11月1日以後為首次扣帳日(契約起日)者，以新台幣申購「定期(不)定期-境外股票型基金」之每次扣款最低手續費收費為：新台幣60元。</p> <p>國內基金(申購手續費)： 股票型：約1.5至4%</p> | <p>《依各基金公司規定計收》</p> <p>境外基金(申購手續費)： 股票型：約2%至3% / 債券型：約1.25%至2% / 貨幣型：約0.3%至0.5% 註：自民國101年11月1日以後為首次扣帳日(契約起日)者，以新台幣申購「定期(不)定期-境外股票型基金」之每次扣款最低手續費收費為：新台幣75元。</p> <p>國內基金(申購手續費)： 股票型：約1.5至4%</p> | |
| <p>境外基金-台幣信託(贖回管理費)： 依信託財產現值按年費率千分之2計收，最低收取新台幣二百元，就應返還之信託財產中一次扣收</p> <p>境外基金-外幣信託(贖回管理費)： 依信託財產現值按年費率千分之2計收，就應返還之信託財產中一次扣收，最低收取信託管理費(元)如下： 美金5.00、歐元4.00、加幣7.00、新加坡幣10.00、澳幣8.00、瑞士法朗7.00、紐幣8.00、日幣600.00、英鎊3.00、瑞典幣40.00、港幣50.00、南非幣60.00</p> <p>國內基金(贖回管理費)： 依信託財產現值按年費率千分之2計收，就應返還之信託財產中一次扣收，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。</p> | <p>境外基金-台幣信託(贖回管理費)： 依信託財產現值按年費率千分之2計收，最低收取新台幣二百元，就應返還之信託財產中一次扣收</p> <p>境外基金-外幣信託(贖回管理費)： 依信託財產現值按年費率千分之2計收，就應返還之信託財產中一次扣收，最低收取信託管理費(元)如下： 美金5.00、歐元4.00、加幣7.00、新加坡幣10.00、澳幣8.00、瑞士法朗7.00、紐幣8.00、日幣600.00、英鎊3.00、瑞典幣40.00、港幣50.00、南非幣60.00</p> <p>國內基金(贖回管理費)： 依信託財產現值按年費率千分之2計收，就應返還之信託財產中一次扣收，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。</p> | |
| <p>境外基金(轉換手續費)： 收取新台幣5百元(每次計收)(富蘭克林及先機系列須再外收轉換金額之0.5%手續費，其餘系列是否收取內扣轉換費用，請參考「境外基金」淨值認定及作業確認一覽表之註釋。)</p> <p>*境外基金台幣信託「定期(不)定期轉換成單筆」基金，需先收取定期定額持有期間「依信託財產現值按年費率千分之2計算之管理費(最低收取新台幣2百元)及應收取之轉換費用」並從轉存帳戶一次扣收。 *首次申購貨幣型基金後，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，但本行及基金公司(內扣型除外)之轉換手續費將不再收取。</p> <p>**OBU收取美金15元，其餘非美金幣別收取等值於美金15元之原幣</p> | <p>境外基金(轉換手續費)： 收取新台幣5百元(每次計收)(富蘭克林及先機系列須再外收轉換金額之0.5%手續費，其餘系列是否收取內扣轉換費用，請參考「境外基金」淨值認定及作業確認一覽表之註釋。)</p> <p>*境外基金台幣信託「定期(不)定期轉換成單筆」基金，需先收取定期(不)定期持有期間「依信託財產現值按年費率千分之2計算之管理費(最低收取新台幣2百元)及應收取之轉換費用」並從轉存帳戶一次扣收。 *首次申購貨幣型基金後，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，但本行及基金公司(內扣型除外)之轉換手續費將不再收取。</p> <p>**OBU收取美金15元，其餘非美金幣別收取等值於美金15元之原幣</p> | |
| <p>國內基金(轉換手續費)：收取新台幣5百元(每次計收) 註：005德盛安聯、030匯豐、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。</p> <p>* 國內基金暫不接受部份轉換及定期定額轉成單筆交易。</p> <p>* 外幣信託基金暫不接受部份轉換及定期定額轉成單筆交易。</p> | <p>國內基金(轉換手續費)：收取新台幣5百元(每次計收) 註：005德盛安聯、030匯豐中華、032摩根系列需外收0.4%-0.5%轉換費用，部份系列基金轉出內扣匯費。</p> <p>* 國內基金台幣信託「定期(不)定期轉換成單筆」基金，需先收取定期(不)定期持有期間「依信託財產現值按年費率千分之2計算之管理費及應收取之轉換費用」並從轉存帳戶一次扣收。 *首次申購國內基金(含股票型或債券型等基金)，再轉入貨幣型市場基金者，須收取「本行轉換手續費及贖回管理費」，並從轉存帳戶一次扣收。 *首次申購「貨幣市場型」基金，再轉入國內基金(含股票型或債券型等基金)者，須補收兩者申購手續費差額部份，但本行之轉換手續費將不再收取。</p> | |
| <p>請洽各地分行營業櫃檯辦理存款開戶作業並簽立約定「存款往來項目申請書」及簽訂「信託業務往來總約定書」，即可於網路銀行辦理申購、贖回、轉換及變更作業。</p> <p>*本行以每月、每季製發對帳單代替信託憑證交付委託人。</p> | <p>請洽各地分行營業櫃檯辦理存款開戶作業及簽訂「信託業務往來總約定書」。已辦妥前述作業之投資人即可持身份證正本、約定印鑑至全省各營業單位辦理申購、贖回、轉換及變更作業。</p> <p>*本行以每月、每季製發對帳單代替信託憑證交付委託人。</p> | |