

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6月20日金管證四字第0960030218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 基金臨櫃交易

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)約定扣款日「前」變更
* 外幣信託基金暫不接受部份轉換及定期定額轉帳單交易。

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】
* 部份國內貨幣市場型基金因受額度控管因素暫不開辦網路申購交易
* 國內基金暫不接受部份轉換及定期定額轉帳單交易。

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】
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】

網路交易：(含申購 / 贖回 / 轉換)：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
*外幣日及營業時間(9:30~15:00)外視為次一營業日之交易
網路交易：(變更交易)：24小時 / 365天
例如：定期(不)定額「變更」之交易，須於(每月)約定扣款日「前」變更

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

以本行每日閉盤價計算：
美元：申購價：賣價-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

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「美元」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
*續收型基金：
新台幣承作：同上列最低申購新台幣金額，除18聯博系列每筆最低新台幣7萬元，超過7萬元以上以「美元」為遞增單位
外幣承作：同上列最低申購外幣金額，除18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辦網路申購交易
*84-92(國內外幣基金)：
(1)新台幣承作：每筆最低3萬元，超過部份以「美元」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
續收型基金：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》

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
* 3210R/33MAG系列每筆最低新台幣4千元，以「千元」為遞增單位
* 37友邦御林系列每筆最低新台幣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」每筆最低新台幣4千元
* 39MFS全盈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永星系列每筆最低新台幣4千元，以「千元」為遞增單位
* 32瀚亞系列非貨幣基金每筆最低新台幣4千元，超過部份以「千元」為遞增單位
註：定期不定額「台幣信託」增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(含分期費用)已揭露於境外基金之「公開說明書」及「投資人須知」，請由「境外基金資訊網站-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6月20日金管證四字第0960080218號函示，「未續領基金」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扣款「一次」，於首次扣款後變更扣款日期，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	基金臨櫃交易
<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、限制行為能力應由父母雙方或由法定代理人同意後辦理)及本國法人。</p> <p>或已於本行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)定期-外幣信託(最低申購金額)：</p> <p>美金、歐元、加幣、新加坡幣、澳幣、瑞士法郎、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 * 30MFS全盛系列每筆最低美金250元，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)定期-外幣信託(最低申購金額)：</p> <p>美金、歐元、加幣、新加坡幣、澳幣、瑞士法郎、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 * 30MFS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)定期(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-02(國內外幣基金)： (1)新台幣承作：每筆最低3千元，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>國內基金之定期(不)定期(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)： 前收型基金-股票型：約2%至3% / 債券型：約1.25%至2% / 貨幣型：約0.3%至0.5% 後收型基金-申購手續費：0%。若提前贖回有遞延申購手續費，最高不超過5%，由基金公司收取依基金別、持有期間及適用費率計算，該費用將自贖回款項中扣除。 註：自民國101年11月1日以後為首次扣款日(契約起日)者，以新台幣申購「定期(不)定期-境外股票型基金」之首次扣款最低手續費收費為：新台幣80元。</p>	<p>《依各基金公司規定計收》</p> <p>境外基金(申購手續費)： 前收型基金-股票型：約2%至3% / 債券型：約1.25%至2% / 貨幣型：約0.3%至0.5% 後收型基金-申購手續費：0%。若提前贖回有遞延申購手續費，最高不超過5%，由基金公司收取依基金別、持有期間及適用費率計算，該費用將自贖回款項中扣除。 註：自民國101年11月1日以後為首次扣款日(契約起日)者，以新台幣申購「定期(不)定期-境外股票型基金」之首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>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-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、瑞士法郎7.00、紐幣8.00、日幣600.00、英鎊8.00、瑞典幣40.00、港幣50.00、南非幣60.00</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、瑞士法郎7.00、紐幣8.00、日幣600.00、英鎊8.00、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，美國給付買回佣金所生之掛號郵費或匯費等費用，經理公司得自買回佣金中扣除。</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，美國給付買回佣金所生之掛號郵費或匯費等費用，經理公司得自買回佣金中扣除。</p>
<p>境外基金(轉換手續費)： 收取新台幣50元(每次計收)(富蘭克林及先機系列須再收轉換金額之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>註1:首次申購幣別基金後，轉入其他類型者，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)之轉換手續費不收取。 註2:「定期(不)定期轉換成單筆」者，需先從轉存帳戶扣收定期(不)定期持有期間之「信託管理費」及應收之轉換手續費。</p> <p>**080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50元(每次計收)(富蘭克林及先機系列須再收轉換金額之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>註1:首次申購幣別基金後，轉入其他類型者，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)之轉換手續費不收取。 註2:「定期(不)定期轉換成單筆」者，需先從轉存帳戶扣收定期(不)定期持有期間之「信託管理費」及應收之轉換手續費。</p> <p>**080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50元(每次計收) 註：005維益安、030匯豐、032匯豐富林明系列，收信內扣0.4%-0.5%轉換費用；部份基金收信內扣匯費費用。 * 國內基金暫不接受部份轉換及定期定額轉成單筆交易。 * 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50元(每次計收) 註：005維益安、030匯豐、032匯豐系列需外收0.4%-0.5%轉換費用，部份系列基金轉出內扣匯費。 * 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二計算之管理費」及應收之轉換費用」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請、贖回、轉換及變更作業。</p> <p>*本行以每月、每季擊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請、贖回、轉換及變更作業。</p> <p>*本行以每月、每季擊發對帳單代替信託憑證交付委託人。</p>

外國ETF網路交易	外國ETF臨櫃交易
<p>1. 受理時間：9:30-15:00 (國內與國外交易所共同營業日)</p> <p>2. 投資型態：僅開放外幣單筆投資，且僅受理投資人申購及贖回指示，不接受轉換指示。</p> <p>3. 委託人身分限制：本商品不提供其美國公民、居民或美國稅法定義的外國居民者。(包括但不限於美國公司、法人、公民、居民、綠卡持有者及有實質居留之人等)</p> <p>4. 交易時間： (1)若為掛牌於美國交易所市場之商品標的，信託指示日 T 日，交易執行時間為美國時間 T 日之美國證券交易所交易時間。 (2)若為掛牌於香港交易所市場之商品標的，信託指示日 T 日，交易執行時間為香港時間 T+1 日之香港證券交易所交易時間。 *本商品之委託交易皆為當日有效單，如委託交易標的之交易所休市，委託人視為同意自動取消當日委託之交易。</p>	<p>1. 受理時間：9:30-15:00 (國內與國外交易所共同營業日)</p> <p>2. 投資型態：僅開放外幣單筆投資，且僅受理投資人申購及贖回指示，不接受轉換指示。</p> <p>3. 委託人身分限制：本商品不提供其美國公民、居民或美國稅法定義的外國居民者。(包括但不限於美國公司、法人、公民、居民、綠卡持有者及有實質居留之人等)</p> <p>4. 交易時間： (1)若為掛牌於美國交易所市場之商品標的，信託指示日 T 日，交易執行時間為美國時間 T 日之美國證券交易所交易時間。 (2)若為掛牌於香港交易所市場之商品標的，信託指示日 T 日，交易執行時間為香港時間 T+1 日之香港證券交易所交易時間。 *本商品之委託交易皆為當日有效單，如委託交易標的之交易所休市，委託人視為同意自動取消當日委託之交易。</p>
<p>5. 投資人應負擔之費用： (1)手續費標準：費率3%(網路銀行交易優惠5折) (2)信託管理費：年費率0.2% / 最低收取美金5元、人民幣40元(依委託人贖回成交金額乘上費率乘上持有期間計算之) (3)其他費用： A:證券商交易手續費：贖回外國ETF需負擔成交金額之10bps，最少收取美金10元，自贖回成交金額中扣除。 B:證券交易稅：該費用係為國外交易所所收取之費用，依交易所公告，自贖回成交金額中扣除。</p> <p>6. 股利發放： (1)依美國稅法之相關規定，非美國籍之投資者其於美國境內之所得來源，包括但不限於現金股利等，於所得發生時，皆須扣繳 30% 稅額，委託人實際應負擔之稅款仍須視美國稅法規定； (2)香港交易所針對現金股利課徵 0.5% 之股利所得稅，以上均將在給付股利時扣除，上述課稅標準得視交易所市場之法令規定改變而異動。</p>	<p>5. 投資人應負擔之費用： (1)手續費標準：費率3% (2)信託管理費：年費率0.2% / 最低收取美金5元、人民幣40元(依委託人贖回成交金額乘上費率乘上持有期間計算之) (3)其他費用： A:證券商交易手續費：贖回外國ETF需負擔成交金額之10bps，最少收取美金10元，自贖回成交金額中扣除。 B:證券交易稅：該費用係為國外交易所所收取之費用，依交易所公告，自贖回成交金額中扣除。</p> <p>6. 股利發放： (1)依美國稅法之相關規定，非美國籍之投資者其於美國境內之所得來源，包括但不限於現金股利等，於所得發生時，皆須扣繳 30% 稅額，委託人實際應負擔之稅款仍須視美國稅法規定； (2)香港交易所針對現金股利課徵 0.5% 之股利所得稅，以上均將在給付股利時扣除，上述課稅標準得視交易所市場之法令規定改變而異動。</p>
<p>交易須知</p>	<p>交易須知</p>