

**B. 交易面**
**B-2. 複委託交易流程\_境外基金**

申購：

目前代理銷售基金品牌	
複委託平台	集保平台
富達基金、摩根基金公司	KBI 都柏林有限公司、法國巴黎銀行證券、百利達資產管理公司(盧森堡)、百達基金(盧森堡)、施羅德投資管理(香港)有限公司、都柏林法儲銀、盧森堡法儲銀、瀚亞證券投資信託股份有限公司、景順證券投資信託股份有限公司、柏瑞基金管理公司(愛爾蘭)、柏瑞基金管理公司(天利-盧森堡)、首域投資有限公司(香港)、利安資金管理有限公司

➤ 定時定額申購：

	複委託平台	集保平台
申購扣款	<u>台幣扣款 (無外幣申購)</u> ， 且目前參與 ACH 代收付之銀行皆可用來扣款 (郵局不可) <ACH 列表> <a href="http://www.twnc.org.tw/ach/file/ACH代付業務參加單位一覽表.xls">http://www.twnc.org.tw/ach/file/ACH代付業務參加單位一覽表.xls</a>	<u>台幣或外幣扣款</u> ， 且若以目前參加集保收付之 9 家銀行 (第一、華南、永豐、兆豐、台新、中國信託、國泰、富邦、彰銀) 進行台幣扣款，可免除新台幣 30 元匯款；若使用非華南銀行進行外幣扣款，贖回或配息將會扣等值新台幣 220 元。
申購金額	最低申購金額： 每月新台幣 5,000 元，以新台幣 1,000 元為增加單位。(扣款須外加手續費)	最低申購金額： 每月為美金 200 元(或新台幣 5,000 元、或等值外幣)，以等值新台幣 1,000 元為增加單位。(扣款須外加手續費)
申購文件	「扣款授權書」、 「ACH 定期定額申購委託書」	「境外基金扣款授權書」、 「集保定時定額申請書」
扣款日	每月扣款日為 8、18、28 日(可任選)	每月扣款日為 6、16、26 日(可任選)
扣款帳號	填寫「扣款授權書」上之扣款銀行帳號(僅限本人帳戶)，並加蓋該銀行之原留印鑑	
核印	須 7~15 個營業日，或視扣款銀行作業時間而定(核印後才可申購扣款)	
停止扣款	須於扣款前 5 日提出申請(同「扣款同意書」)	
餘額不足	連續 3 次扣款時存款餘額不足，即取消原基金定時定額扣款之約定	
備註	* <u>第一次申購須臨櫃辦理</u>	

## ➤ 單筆申購：

	複委託平台	集保平台
委託方式	<u>臨櫃或網路下單皆可</u>	
申購時間	臨櫃： 星期一~五營業日 9:00~13:30 前 網路下單： 星期一~五營業日 00:00-13:00 下單即為當日有效單(無法刪單)；13:01-23:59 下單為預約單(可刪單)，於預約當日 24:00 生效(生效後無法刪單)。	
申購金額	最低申購金額： 美金 2,000 元、歐元 2,000 元、 新加坡幣 2,000 元、瑞士法郎 2,000 元、 英鎊 1,000 元(皆以 100 元為增加單位)； 澳幣 2,200 元(皆以 100 元為增加單位)； 日幣 200,000 元(5,000 元為增加單位)； 新台幣 60,000 元(1,000 元為單位累加)。	最低申購金額： 美金 2,000 元、或新台幣 60,000 元正(或等值外幣)。
手續費	股票型 3%，債券型 1.5%，交易金額連同手續費一併於約定帳戶中扣款	
計價淨值	申請申購當日淨值（視基金類型而不同）	

- **複委託平台**：若欲以台幣單筆申購，需臨櫃辦理申購(無網路銀行交易)，請將申購款項連同手續費一併存入日盛交割專戶：

戶名	銀行別	幣別	銀行代碼	分行	帳號
日盛證券客戶外國證券交割專戶	日盛銀行	台幣	815	26	10923709800002

若欲以外幣單筆申購，僅接受日盛銀行為交割銀行，請將申購款項連同手續費一併存入當初開戶時的客戶交割專戶。

- **集保平台系列**：可以台幣或外幣臨櫃或網路銀行辦理扣款，且若以目前參加集保收付之 9 家銀行(第一、華南、永豐、兆豐、台新、中國信託、國泰、富邦、彰銀)進行台幣扣款，可免除新台幣 30 元匯款；若使用非華南銀行進行外幣扣款，贖回或配息將會扣等值新台幣 220 元。

**贖回**：可臨櫃向營業員作贖回指示、或自行於網路作贖回指示操作，贖回款項約贖回指示後 7~10 個工作天入帳。(成交間以國外的實際交易日為準)

贖回方式	<u>臨櫃或網路下單皆可</u>
贖回時間	臨櫃： 星期一~五營業日 9:00~13:30 前 網路下單： 星期一~五營業日 00:00-13:00 下單即為當日有效單(無法刪單)； 13:01-23:59 下單為預約單(可刪單)，於預約當日 24:00 生效(生效後無法刪單)。
贖回條件	須有足夠的庫存供贖回
手續費	基金公司將於贖回款項中扣除 (銀行將另收取單筆贖回產生的台、外幣匯費)
計價淨值	申請贖回當日淨值（視基金類型而不同）
入帳時間	須 7~10 個工作天(以國外之實際交易日為準)

入帳方式	基金贖回款將自動存入約定帳號
------	----------------

**轉換：**轉換交易須在同一家基金公司之其他不同基金才可指示交易(不同幣別之基金亦可指示轉換)。可臨櫃向營業員作轉換指示、或自行於網路作轉換指示操作，轉換指示後 3~5 個工作天成交。(成交時間以國外的實際交易日為準)

轉換方式	<u>臨櫃或網路下單皆可</u>
轉換時間	臨櫃： 星期一至五營業日 9:00~13:30 前 網路下單： 星期一至五營業日 00:00-13:00 下單即為當日有效單(無法刪單)； 13:01-23:59 下單為預約單(可刪單)，於預約當日 24:00 生效(生效後無法刪單)。
轉換方式	將 A 基金贖回，轉申購 B 基金(可部分轉換)
手續費	基金公司將於轉換時自動扣除(視基金類型而不同)
計價淨值	贖回：申請當日淨值(視基金類型而不同) 轉換：依各基金之規定
入帳時間	須 7~10 個工作天

#### 交易相關費用：

- 經理費(Management Fee)：支付基金公司管理基金資產之管理服務費用。
- 複委託平台系列基金：贖回基金時，皆不需支付匯款手續費；買賣貨幣型基金不收取申購手續費，亦不須支付贖回匯款手續費。
- 集保平台系列基金：台幣交割時，若非集保結算所約定之 9 家款項收付銀行，贖回/孳息時會扣除匯費約台幣 30 元；外幣交割時，贖回/孳息時會收取國外通匯行費用(約等值台幣 220 之外幣金額)、及國內解款行費用(約為交易金額的萬分之五；日盛銀行最少收新台幣 200 元，最多收 800 元)。
- 集保平台系列基金孳息分派累積達新台幣 1,500 元以上才會出帳。

#### 交易注意事項：

- 申購、贖回、轉換的「月對帳單」將於每月 10 日前以平信寄出。
- 複委託平台系列基金單筆申購：若為台幣申購，須先將申購款項連同手續費先行存入指定的日盛交割專戶，方可執行委託。若為外幣申購，客戶的外幣交割帳戶需有足額申購款項與手續費，方可執行委託。
- 集保平台系列基金單筆申購：採匯款方式者，需於申購日下午 3:30 前將包括手續費之申購款項匯達集保結算所款項收付專戶。對於款項未能於申購日依集保結算所規定時間前匯達者，集保結算所將於次一營業日辦理相關申購作業。採扣款方式者，於申購日下午 2:00 前需有足夠申購之金額(含手續費)以供扣款，若金額不足則申購委託失敗，翌日仍欲申購該檔基金，則需重新進行申購委託作業。以上經集保結算所確認之款項與申購資料相符者，計入當日申購數額，且以申購手續完成日之基金淨值計算您所申購之單位數。

\*本作業手冊僅單純就本公司受託買賣外國有價證券之作業程序加以說明，並提供投資人做參考，投資人如欲委託買賣外國有價證券，仍應依主管機關法規及本公司開戶契約書等相關規範辦理。

\*日盛證券提供本作業說明並不構成任何投資建議，投資人投資外國有價證券應審慎考量本身之投資風險自行做投資判斷，並應就投資結果自負其責。

\*本資料內容受智慧財產權保護，非經本公司同意，不得轉載、複製、修改、散發或引用。