

B. 交易面

B-4. 帳務作業注意事項_境外基金

定時定額扣款及換匯作業

- 複委託平台：定時定額扣款日為每月 8 日、18 日與 28 日(遇例假日順延至次一營業日)，日盛證券透過 ACH(台灣票據交換所)於客戶約定之銀行帳戶扣除申購款項連同手續費，並於下一個營業日進行整批換匯與委託下單。若客戶連續 3 次扣款失敗，該筆定時定額申購契約立即終止。
- 集保平台：定時定額扣款日為每月 6 日、16 日與 26 日(遇例假日順延至次一營業日)，日盛證券透過集保結算所於客戶約定之銀行帳戶扣除申購款項連同手續費。若客戶連續 3 次扣款失敗，該筆定時定額申購契約立即終止。

台幣申購基金贖回作業

- 因需透過銀行將贖回外幣款項換匯成台幣金額，故出金日會比外幣交割晚一個營業日。

配息

- 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支付的部份，可能導致原始投資金額減損，故配息率並不代表正報酬。
- 固定收益分配類型基金會定期將基金收益分配予投資人，當該配息之金額已超過該基金之投資報酬時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能。

基金短線交易

- 為配合「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」與「證券投資信託事業管理規則」之規定實施限制短線交易，對於違反各基金公開說明書所訂之短線交易規定者，基金公司將收取固定比率之買回費用。

公平價格調整機制

- 主要目的為保護既有投資人，防止少數投機者趁市場發生特殊狀況時，利用不同時區、時差等因素，在價格未實際反應市場狀況前，即進行交易謀取不當利益，影響基金其他既有投資人的權益。當市場發生特殊事件時，一般具規模的國際資產管理公司，皆採行這項經當地主管機關認可的機制來計算基金資產淨值。

反稀釋機制

- 是當基金碰到大量的申購或贖回交易，可能不利原有的投資人。因此，基金公司通常會對申購或贖回的投資人收取額外費用，以避免原有投資人的權利被稀釋，多收的費用則會轉進基金資產。詳細內容請參照各境外基金之最新公開說明書及投資人須知。

為保障既有投資人之權益，基金公司將啟動「公平價格調整機制」或「反稀釋機制」，對基金淨值進行調整。

各境外基金針對【**短線交易**】、【**公平價格調整機制**】及【**反稀釋機制**】的規定，可至網站 <http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/> -[投資人服務及保護]查詢；或參閱各基金公司最新公開說明書規定辦理。

*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。