

財富管理線上機器人理財服務

客戶應注意事項

202406版

親愛的客戶您好，在您申請使用本行財富管理線上機器人理財服務(即兆豐「理財 e 把兆」服務，下稱本服務)之前，下列事項需要您的注意：

一、為確保您的權益，請務必詳細審閱本服務之約定事項，並瞭解其內容、條款，例如有關於演算法或投資組合建構之描述、使用本服務之手續費或其他費用、終止本服務之情形及後續處理、以及資產處分所需時間。

二、本服務所使用的自動化投資顧問服務系統(以下簡稱自動化投顧系統)，具有內在限制與現實情況的潛在落差，包括：

(一)自動化投顧系統本身有其限制與重要基本假設，而假設可能未必與事實或個案情節相符。例如，若自動化投顧系統預期未來利率呈上升趨勢，但市場上利率水準依然偏低，則系統之假設便與現實不符。

(二)自動化投顧系統所提供的投資產品範圍，包括符合以下條件之本行可銷售之國內外基金及外國指數股票型基金(下稱 ETF)，故其所提供的投資組合建議具有侷限性，且未必符合您的投資目標：

1. 外國指數股票型基金(ETF)投資組合

(1) 限美國交易所掛牌之 ETF (投資前請詳閱「兆豐國際商業銀行顧問外國有價證券(不含境外基金)投資人須知」，下載方式：本行官網>下載專區>各業務線上申請契約書項下之「財富管理」)。

(2) 規模大於5億美元且日平均成交量大於2萬股，以避免未來面臨下市、不易成交等風險。

(3) 外幣信託計價幣別為美元。

2. 國內外基金投資組合

(1) 不含規模在新台幣10億元以下之基金，因該等基金規模過小易有被強制清算或合併之風險。

(2) 不含貨幣型基金，因該等基金易有額度控管之問題。

(3) 不含後收型基金，因該等基金有遞延銷售手續費，依提早贖回年份不同而有差異，較不利於需定期再平衡機制的本服務。

(4) 不含配息型基金，因該等基金會使推薦之投資組合配置比例偏移外，並使追蹤市場指數績效較為困難。

(5) 不含成立時間不足3年之基金，因自動化投顧系統之效率配置模型將資產歷史報酬納入考量，成立時間太短(不足3年者)不適合納入模型配置。

(6) 台幣信託不含澳幣、南非幣、紐幣及人民幣等波動較大之計價幣別。

(7) 外幣信託目前只開放美元計價，不含其他計價幣別。

三、自動化投顧系統所提供之投資組合建議直接繫於您所提供的資訊：

自動化投顧系統所列的問卷，將限制或影響您所提供之資訊內容，或系統所列問題可能會過於一般化、模糊或有誤導之虞，也有可能誘導您選擇系統所預設之選項，而您所提供資訊將影響系統之產出結果(即投資組合建議)，因此若您對於問卷內容有任何疑問時，請電洽本行客服人員(電話 0800-016168)。

四、自動化投顧系統所提供的投資組合建議未必符合您個人的財務需要或目標：

因系統無法評估您所有情況與環境，例如，您的經濟狀況與財務需要、投資經驗、其他資產、稅務概況，承受風險之意願，投資回收期長短、現金需求，與投資目標等等，從而系統所提供之投資組合建議未必完全適合您。例如，系統可能僅考量您之年齡，卻未考量

您於其他金融機構之資產狀況，或投資後一段時間您可能有購買不動產之計畫；或系統並未考量您的投資目標可能改變，而未能做相對應之調整。