

兆豐國際商業銀行財富管理線上機器人理財服務約定事項

修正條文對照表

修正條文	現行條文
<p>第一條 服務內容</p> <p>本服務係以自動化投資顧問服務系統，依 臺端<u>投資目的與期間</u>、投資知識、<u>投資</u>經驗、財務狀況、<u>年齡及投資風險承受程度</u>等因素，據以提供適合之投資組合(包括國內外基金及外國指數股票型基金 Exchange Traded Funds，以下簡稱 ETFs)建議，<u>對於 臺端之指示，以特定金錢信託方式進行投資組合之申購及相關管理處分</u>。本約定事項為本行「信託總約定書」及「特定金錢信託投資外國股票、外國指數股票型基金(ETFs)及其衍生相關商品」約定書之增補契約，但本約定事項與信託總約定書及「特定金錢信託投資外國股票、外國指數股票型基金(ETFs)及其衍生相關商品」約定書內容有歧異時，則依本約定事項為準。</p>	<p>第一條 服務內容</p> <p>本服務係以自動化投資顧問服務系統，依 臺端<u>自身投資知識、經驗、財務狀況及年齡等條件</u>，據以提供適合之投資組合(包括國內外基金及外國指數股票型基金 Exchange Traded Funds，以下簡稱 ETFs)配置建議，並於取得 臺端同意後，<u>透過本行特定金錢信託執行投資組合交易</u>。本約定事項為信託總約定書及「特定金錢信託投資外國股票、外國指數股票型基金(ETFs)及其衍生相關商品」約定書之增補契約，但本約定事項與信託總約定書及「特定金錢信託投資外國股票、外國指數股票型基金(ETFs)及其衍生相關商品」約定書內容有歧異時，則依本約定事項為準。</p>
<p>第三條 存款帳戶設定</p> <p>臺端使用本服務時，應設定本人開立於本行之[新臺幣/外幣(美元)]活期(儲)存款帳戶作為進(扣)款帳號，進(扣)款帳號得為不同帳號。</p>	<p>第三條 存款帳戶設定</p> <p>臺端使用本服務時，應設定本人開立於本行之[新臺幣/外幣(美金)]活期(儲)存款帳戶作為進(扣)款帳號，進(扣)款帳號得為不同帳號。</p>
<p>第四條 投資組合申購</p> <p>一、(略)</p> <p>二、本服務系統中，除經 臺端同意定期定額投資自動扣款服務者外，所有交易均須經 臺端同意後始執行。</p> <p>(一)(略)</p> <p>(二)投資組合標的為外國指數股票型基金(ETFs)時，若單筆申購未達<u>新臺幣 50 萬元或 16,800 美元</u>，臺端同意於申購委託完成後，於最近一次扣款日(每月 5 日、10 日、15 日、20 日、25 日或 30 日)執行交易；如當月無 30 日時，遞延至次月 5 日執行交易。</p> <p>三、(略)</p>	<p>第四條 投資組合申購</p> <p>一、(略)</p> <p>二、本服務系統中，除經 臺端同意定期定額投資自動扣款服務者外，所有交易均須經 臺端同意後始執行。</p> <p>(一)(略)</p> <p>(二)投資組合標的為外國指數股票型基金(ETFs)時，若單筆申購未達<u>美金 16,800 元</u>，臺端同意於申購委託完成後，於最近一次扣款日(每月 5 日、10 日、15 日、20 日、25 日或 30 日)執行交易；如當月無 30 日時，遞延至次月 5 日執行交易。</p> <p>三、(略)</p>

<p>四、(略)</p> <p>第五條 投資組合調整(再平衡 Rebalance)</p> <p>一、(略)</p> <p>二、再平衡通知之觸發條件如下： (略)</p> <p>(六)若外國指數股票型基金(ETFs)單一投資組合庫存金額未達等值新臺幣 <u>3</u>萬元，或臺端之投資屬性為保守型/穩健型，雖達前述(一)至(五)任一觸發條件，本服務系統仍不發送再平衡通知。</p> <p>三、(略)</p> <p>四、(略)</p> <p>五、再平衡投資交易：係以原投資組合全部或部分贖回後之款項作為加碼/申購再平衡投資標的之用，本服務系統於臺端同意再平衡通知後，將依以下作業程序自動執行投資組合之調整交易，原投資組合贖回後之款項將不匯入臺端原指定帳戶內，並於扣除必要費用後作為支付再申購之用。</p> <p>(一)國內外基金投資組合：臺端對於再平衡之同意如係於本行營業日下午 3 點前提出，當日即啟動再平衡(贖回)；如於本行營業日下午 3 點(含)以後或於非營業日提出，則於次一營業日啟動再平衡(贖回)，並於贖回款項收回後自動進行轉申購，轉申購之執行如遇例假日或該市場休市自動順延。</p> <p>(二)外國指數股票型基金(ETFs)投資組合：於臺端同意再平衡時，當月 20 日之前三個營業日啟動再平衡(贖回)，並於當月 20 日自動進行轉申購，上述交易如遇例假日或該市場休市自動順延。</p> <p>六、(略)</p> <p>七、(略)</p> <p>第六條 投資組合贖回</p>	<p>四、(略)</p> <p>第五條投資組合調整(再平衡 Rebalance)</p> <p>一、(略)</p> <p>二、再平衡通知之觸發條件如下： (略)</p> <p>(六)若外國指數股票型基金(ETFs)單一投資組合庫存金額未達等值新臺幣<u>三</u>萬元，或臺端之投資屬性為保守型/穩健型，雖達前述(一)至(五)任一觸發條件，本服務系統仍不發送再平衡通知。</p> <p>三、(略)</p> <p>四、(略)</p> <p>五、再平衡投資交易：係以原投資組合全部或部分贖回後之款項作為加碼/申購再平衡投資標的之用，本服務系統於臺端同意再平衡通知後，將依以下作業程序自動執行投資組合之調整交易，原投資組合贖回後之款項將不匯入臺端原指定帳戶內，並於扣除必要費用後作為支付再申購之用。</p> <p>(一)國內外基金投資組合：於臺端同意之次營業日啟動再平衡(贖回)，於贖回款項全數收回後進行轉申購，如遇例假日自動順延。</p> <p>(二)外國指數股票型基金(ETFs)投資組合：於臺端同意當月 20 日之前三個營業日啟動再平衡(贖回)，並於當月 20 日進行轉申購，如遇例假日自動順延至次營業日。</p> <p>六、(略)</p> <p>七、(略)</p> <p>第六條 投資組合贖回</p>
<p>第六條 投資組合贖回</p>	<p>第六條 投資組合贖回</p>

<p>一、(略)</p> <p>二、(略)</p> <p>三、(略)</p> <p>四、外國指數股票型基金(ETFs)投資組合贖回入帳日原則上為本行收到 臺端贖回申請執行交易日起算第三個營業日(如遇該市場休市自動順延);國內外基金投資組合因各基金所需之作業時間不同,約需三至十個營業日,本行將於收到各基金贖回款後,依第七條規定扣除相關費用後辦理入帳。</p> <p>五、(略)</p>	<p>一、(略)</p> <p>二、(略)</p> <p>三、(略)</p> <p>四、外國指數股票型基金(ETFs)投資組合贖回入帳日原則上為本行收到 臺端贖回申請執行交易日起算第三個營業日(如遇國外交易所休市則順延);國內外基金投資組合因各基金所需之作業時間不同,約需3至10個營業日,本行將於收到各基金贖回款後,依第七條規定扣除相關費用後辦理入帳。</p> <p>五、(略)</p>
<p>第七條 費用之計收</p> <p>一、依本服務提供之投資組合區分如下：</p> <p>(一) 國內外基金投資組合：</p> <p>1、~ 3、(略)</p> <p>4、信託管理費：</p> <p>(1)報酬標準及計算方法:贖回金額乘上對應級距之年費率乘上持有期間(按實際持有天數計算)計算之,最低收取新臺幣50元或2美元。(略)</p> <p>(2)支付時間及方法:(略)</p> <p>(二)外國指數股票型基金(ETFs)投資組合：</p> <p>1、& 2、(略)</p> <p>3、贖回手續費：</p> <p>(1)報酬標準及計算方法:贖回交易金額乘上費率0.5%,最低收取新臺幣300元或10美元。</p> <p>(2)支付時間及方法:(略)</p> <p>4、信託管理費：</p> <p>(1)報酬標準及計算方法:贖回時信託金額乘上年費率0.5%乘上持有期間(按實際持有天計算)計算之。最低收取新臺幣200元或7美元。</p> <p>(2)支付時間及方法:(略)</p> <p>二、(略)</p> <p>三、(略)</p>	<p>第七條 費用之計收</p> <p>一、依本服務提供之投資組合區分如下：</p> <p>(一) 國內外基金投資組合：</p> <p>1、~ 3、(略)</p> <p>4、信託管理費：</p> <p>(1)報酬標準及計算方法:贖回金額乘上對應級距之年費率乘上持有期間(按實際持有天數計算)計算之,最低收取新臺幣50元或美金2元。(略)</p> <p>(2)支付時間及方法:(略)</p> <p>(二)外國指數股票型基金(ETFs)投資組合：</p> <p>1、& 2、(略)</p> <p>3、贖回手續費：</p> <p>(1)報酬標準及計算方法:贖回交易金額乘上費率0.5%,最低收取美金10元。</p> <p>(2)支付時間及方法:(略)</p> <p>4、信託管理費：</p> <p>(1)報酬標準及計算方法:贖回時信託金額乘上年費率0.5%乘上持有期間(按實際持有天計算)計算之。最低收取美金7元。</p> <p>(2)支付時間及方法:(略)</p> <p>二、(略)</p> <p>三、(略)</p>